

# BPER:

## SOSTENIBILITÀ NEL GRUPPO BPER

Dati al 31 dicembre 2024

# 2024



**BPER Banca.**  
Dove tutto può iniziare.

## **NOI SIAMO SCINTILLA**

Vogliamo essere la scintilla capace di attivare il potenziale di ciascuno,  
l'impulso che accende nuovi progetti, per contribuire, insieme,  
a costruire un Paese più equo, evoluto e sostenibile.

Siamo al fianco di persone, imprese e comunità per dare una nuova forma al futuro di tutti.

# Il nostro Purpose

Affianchiamo le persone, le imprese e le comunità per connetterle tra loro e generare, insieme, nuove opportunità per dare forma al futuro sostenibile del nostro Paese.

## I nostri valori



### **CULTURA DEL CLIENTE**

Mettiamo sempre al centro le persone, le imprese e le comunità e le accompagniamo nella loro crescita creando una relazione solida di fiducia e alleanza



### **RESPONSABILITÀ**

Siamo una banca affidabile, corretta e trasparente nella governance e nella relazione con il cliente



### **SOSTENIBILITÀ**

Il nostro obiettivo è garantire sempre un impatto positivo per il Paese e per le persone



### **CONCRETEZZA**

Lavoriamo per offrire soluzioni efficaci, attraverso decisioni e risposte veloci, comunicazioni chiare



### **INCLUSIVITÀ**

La nostra è una storia di inclusione. Riconosciamo la pluralità e forniamo soluzioni personalizzate e multispecialistiche ai bisogni specifici di ciascuno e alle diverse istanze della società

# La nostra visione

Adottiamo comportamenti economici e sociali responsabili, basati sulla trasparenza, la chiarezza e l'ascolto attento delle esigenze di ciascuno. Vogliamo essere parte attiva di un'economia sostenibile e inclusiva.

## Dinamica

Adottiamo un approccio dinamico e reattivo al mercato, combiniamo un'offerta completa con la capacità di innovazione, propria di una realtà nazionale vicina ai clienti sui territori

## Affidabile

Siamo una banca seria, trasparente e onesta

## Pragmatica

Forniamo soluzioni concrete e risposte chiare e veloci, coerenti con l'evoluzione dei tempi

## Autorevole

Esprimiamo competenza e istituzionalità, con una reputazione integra e solida



Siamo  
una banca

# Indice



> [Per approfondimenti sulle tematiche illustrate nel presente documento: Rendicontazione consolidata di sostenibilità 2024](#)

<b>1</b>	<b>IL NOSTRO PROFILO</b>	<b>6</b>
<b>2</b>	<b>ETICA E INTEGRITÀ</b>	<b>14</b>
<b>3</b>	<b>STRATEGIA E PERFORMANCE</b>	<b>20</b>
<b>4</b>	<b>CLIENTI E OFFERTA ESG</b>	<b>30</b>
<b>5</b>	<b>PERSONE AL CENTRO</b>	<b>44</b>
<b>6</b>	<b>COMUNITÀ E TERRITORI</b>	<b>56</b>
<b>7</b>	<b>AMBIENTE E CLIMATE CHANGE</b>	<b>66</b>

Dati al 31 dicembre 2024



**1**

Il nostro  
profilo



# Il Gruppo BPER Banca oggi

Il Gruppo BPER **nasce nel 1992** per iniziativa di BPER Banca, con l'obiettivo di fondare una realtà le cui banche aderenti potessero sfruttare le sinergie di un grande Gruppo, mantenendo nel contempo **autonomia operativa e radicamento territoriale**.

Oggi siamo il terzo Gruppo bancario nazionale per numero di clienti e nel wealth management, con oltre 300 miliardi di Attività Finanziarie Totali gestite. Il Gruppo opera, anche attraverso fabbriche prodotte interne e rilevanti partnership strategiche, in tutti i principali segmenti di mercato:



Siamo presenti in tutte le regioni italiane con una rete di oltre **1.500 sportelli** al 31 dicembre 2024, oltre a uno sportello nel Gran Ducato del Lussemburgo della controllata BPER Bank Luxembourg S.A. e una struttura distributiva che comprende **9 Direzioni Regionali**.

Forti di tre banche commerciali (BPER Banca, Banco di Sardegna e BPER Banca Private Cesare Ponti), siamo in grado di offrire, grazie a una solida rete di partecipazioni e partnership, un'assistenza qualificata ai nostri clienti su tutti i principali mercati.

<p><b>3°</b> Gruppo bancario nazionale</p>	<p><b>1</b> Banca nazionale: BPER Banca</p>	<p><b>1</b> Banca commerciale territoriale: Banco di Sardegna</p>	<p><b>1</b> Banca specialistica Private: BPER Banca Private Cesare Ponti</p>
<p><b>1</b> Banca estera: BPER Bank of Luxembourg</p>	<p>Circa <b>5 milioni</b> di clienti</p>	<p>Oltre <b>1.500</b> sportelli*</p>	<p>Circa <b>20 mila</b> dipendenti</p>
<p>Il Gruppo comprende anche numerose società prodotte operative in ambito: <b>Leasing • Factoring • Consumer finance</b></p>		<p>* 1.558 sportelli in Italia e 1 in Lussemburgo</p>	

# Highlights ESG

## ENVIRONMENTAL



100%

consumo di energia elettrica da fonti rinnovabili

Oltre  
46mila

tCO<sub>2</sub> evitate o compensate

14

impianti fotovoltaici installati

1.713.809 kWh prodotti

## SOCIAL



99%

dipendenti assunti a tempo indeterminato

48%

donne sul totale dei dipendenti

52

ore pro capite di formazione

## CLIENTI E COMUNITÀ



Erogati  
**5,5** mld€

in finanziamenti  
con finalità ESG

Erogati  
**8,6** mln€

in liberalità  
e sponsorizzazioni a impatto  
sociale, culturale  
e ambientale positivo

**125** mila

persone  
raggiunte mediante  
iniziative di educazione  
finanziaria

## ECONOMIC & GOVERNANCE



**5,5** mld€

marginie  
di intermediazione

**35**  
ESG Manager

a coordinamento  
e monitoraggio di attività  
ESG

**40%**

donne in C.d.A.

# Gli impegni del Gruppo BPER

## Adesione a iniziative internazionali



### Global Compact: i 10 principi delle Nazioni Unite

Abbiamo aderito nel 2017 al Global Compact, l'iniziativa strategica di cittadinanza d'impresa più ampia al mondo. Nasce dalla volontà di promuovere un'economia globale sostenibile, rispettosa dei diritti umani e del lavoro, della salvaguardia dell'ambiente e della lotta alla corruzione.



### Principles for Responsible Banking (PRB)

Nel 2021, abbiamo sottoscritto i Principles for Responsible Banking (PRB) lanciati nel 2019 da UNEP con l'obiettivo di supportare interventi per favorire la sostenibilità nel settore finanziario. I PRB stabiliscono ruoli e responsabilità delle istituzioni bancarie nell'allinearsi ai Sustainable Development Goals (SDGs) dell'ONU e all'Accordo di Parigi del 2015.



Il Report PRB (Principles for Responsible Banking) presenta gli impegni presi dal nostro Gruppo per contribuire al raggiungimento degli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile dell'ONU. Grazie a queste informazioni chiare e trasparenti, evidenziamo le iniziative messe in atto per favorire un'attività bancaria più responsabile e sostenibile, nonché per valutare e gestire i rischi ambientali, sociali e di governance.



> [Leggi il Report PRB](#)  
consultabile a partire da maggio 2025



### Principles for Responsible Investment (PRI)

Arca Fondi SGR, società del Gruppo BPER, ha aderito nel 2019 ai Principles for Responsible Investment (PRI), iniziativa delle Nazioni Unite nata per comprendere le implicazioni di investimento dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG).



### Net-Zero Banking Alliance (NZBA)

Nel 2022 abbiamo aderito alla Net-Zero Banking Alliance (NZBA), l'alleanza di settore promossa dalle Nazioni Unite, che mobilita le banche di tutto il mondo nell'impegno di allineare il proprio portafoglio crediti e investimenti all'obiettivo di zero emissioni nette entro il 2050, rafforzando così gli obiettivi fissati dall'Accordo di Parigi sul clima.

### Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

Nel 2021 abbiamo aderito alla Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) al fine di allineare la nostra rendicontazione sulle tematiche climate-related alle migliori best practice. Dal 2023 la task force si è sciolta: le strategie, le azioni intraprese dal Gruppo per la gestione di rischi e opportunità derivanti dal Climate Change, sono ora divulgate nella nuova Rendicontazione consolidata di sostenibilità.

> [Approfondisci le nostre adesioni](#)



## L'impegno verso gli SDGs

L'Agenda Globale per lo sviluppo sostenibile (**Agenda 2030**), approvata dalle Nazioni Unite nel settembre 2015, ha individuato nei 17 Sustainable Development Goals e 169 Target il percorso verso la sostenibilità per Paesi e organizzazioni di tutto il mondo.

Di seguito gli **11 SDGs** ai quali intendiamo contribuire:

<b>1</b> SCONFIGGERE LA POVERTÀ 	Porre fine alla povertà in tutte le sue forme, ovunque	<b>4</b> ISTRUZIONE DI QUALITÀ 	Garantire a tutti un'istruzione inclusiva e promuovere opportunità di apprendimento permanente eque e di qualità
<b>5</b> PARITÀ DI GENERE 	Raggiungere la parità di genere attraverso l'emancipazione delle donne e delle ragazze	<b>7</b> ENERGIA PULITA E ACCESSIBILE 	Assicurare la disponibilità di servizi energetici accessibili, affidabili, sostenibili e moderni per tutti
<b>8</b> LAVORO DIGNITOSO E CRESCITA ECONOMICA 	Promuovere una crescita economica inclusiva e sostenibile, un'occupazione piena e produttiva e un lavoro dignitoso per tutti	<b>9</b> IMPRESE, INNOVAZIONE E INFRASTRUTTURE 	Costruire infrastrutture solide, promuovere l'industrializzazione inclusiva e sostenibile e favorire l'innovazione
<b>11</b> CITTÀ E COMUNITÀ SOSTENIBILI 	Rendere le città e gli insediamenti umani inclusivi, sicuri, duraturi e sostenibili	<b>12</b> CONSUMO E PRODUZIONE RESPONSABILI 	Garantire modelli sostenibili di produzione e di consumo
<b>13</b> LOTTA CONTRO IL CAMBIAMENTO CLIMATICO 	Adottare misure urgenti per combattere il cambiamento climatico e le sue conseguenze	<b>15</b> VITA SULLA TERRA 	Proteggere, ristabilire e promuovere l'utilizzo sostenibile degli ecosistemi terrestri, gestire le foreste in modo sostenibile, combattere la desertificazione, bloccare e invertire il degrado del suolo e arrestare la perdita di biodiversità
<b>16</b> PACE, GIUSTIZIA E ISTITUZIONI SOLIDE 	Promuovere società pacifiche e inclusive per uno sviluppo sostenibile, garantire a tutti l'accesso alla giustizia e creare istituzioni efficaci, responsabili e inclusive a tutti i livelli	<b>OBIETTIVI PER LO SVILUPPO SOSTENIBILE</b>	

## Adesione a network

Promuoviamo da sempre iniziative e progettualità ad alto ritorno sociale. La ricerca di ampliamento del nostro network di riferimento, la volontà di **lavorare in partnership al fianco di realtà socialmente impegnate** si evince anche dalle numerose partecipazioni che abbiamo attivato con enti e associazioni, tra cui la nostra adesione all'Associazione Bancaria Italiana (ABI), che testimonia il nostro impegno verso i principi di una sana e corretta imprenditorialità bancaria.





2

Etica e  
integrità



# Codice Etico

Insieme ai nostri stakeholder reputiamo l'integrità nella condotta aziendale un valore fondamentale su cui basare tutte le operazioni e decisioni delle Società che compongono il nostro Gruppo.

Nel 2024 è stato aggiornato il Codice Etico di BPER Banca, al quale si ispirano tutte le società del Gruppo, allo scopo di rendere il documento un presidio sempre **più completo, efficace e coerente** con la realtà aziendale attraverso il quale:

## 1

comunicare i **diritti, i doveri e le responsabilità** rispetto a tutti i soggetti con i quali entriamo in relazione (clienti, dipendenti e/o collaboratori, azionisti, fornitori, autorità pubbliche, organi di vigilanza e istituzioni)

## 2

indicare gli **“standard” etici di riferimento** e le **norme comportamentali** a cui si orientano tutte le nostre decisioni e la condotta

## 3

chiedere al management e ai dipendenti **comportamenti coerenti** con i principi etici aziendali

## 4

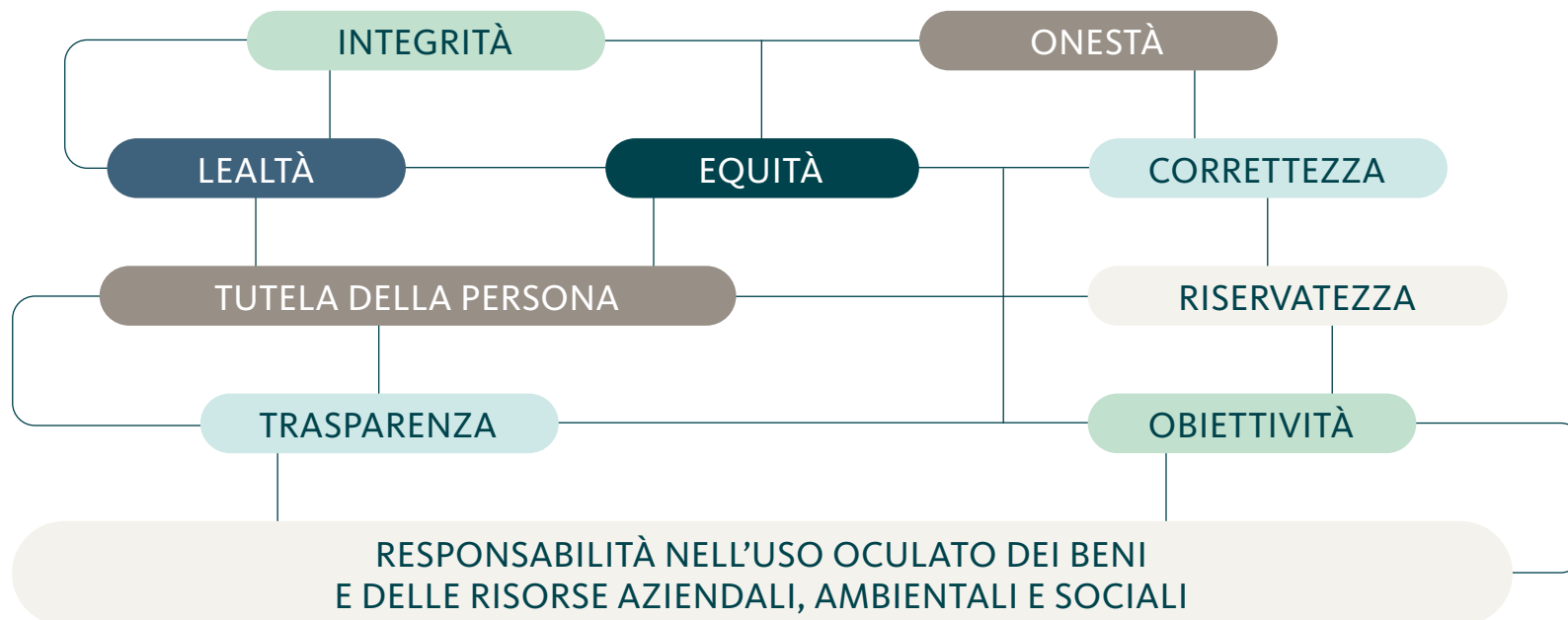
contribuire ad **attuare la “Policy in materia di ESG”** del Gruppo, nella consapevolezza che le decisioni e azioni dello stesso determinano conseguenze, dirette o indirette, sulla Comunità quindi eventuali criticità in ambito reputazionale



> [Leggi il Codice Etico](#)

## I valori fondamentali che guidano le nostre azioni

Le azioni, le operazioni, le transazioni ed in generale tutti i comportamenti tenuti dai destinatari del Codice Etico, nell'esercizio delle funzioni di propria competenza e responsabilità, devono essere improntati al massimo rispetto dei nostri valori fondamentali.



Ognuno, nell'ambito delle responsabilità connesse al ruolo ricoperto, deve fornire il **massimo livello di professionalità** di cui dispone per soddisfare in modo appropriato i bisogni della clientela e degli utenti interni.

È necessario che ciascuno svolga con **impegno, puntualità e precisione** le attività assegnate, contribuendo in **maniera proattiva** al raggiungimento degli obiettivi aziendali ed al rispetto dei valori enunciati.

Lo sviluppo dello **spirito di appartenenza** all'azienda ed il miglioramento dell'immagine aziendale rappresentano obiettivi comuni, che indirizzano costantemente i comportamenti di ciascuno.

Noi di BPER Banca ci ispiriamo ai principi di sostenibilità indicati da organismi e istituzioni internazionali, quali l'Unione Europea, l'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico e le Nazioni Unite; inoltre, ci impegniamo a promuovere e rispettare i diritti umani universalmente riconosciuti, così come enunciati nella Dichiarazione Universale dei Diritti Umani.

# Modello di Organizzazione e Gestione (MOG)

Ci siamo dotati di un modello di organizzazione e gestione (MOG) che ha come obiettivo fondamentale l'attuazione nel concreto dei valori dichiarati nel Codice Etico, che rappresenta il primo e il più importante protocollo di prevenzione volto a:

- sensibilizzare e richiamare i destinatari del Modello stesso ad un comportamento corretto e all'osservanza della normativa interna ed esterna
- prevenire efficacemente il compimento dei reati richiamati dal D.Lgs. n. 231/01.

## Lotta alla corruzione

Ci siamo dotati di una "Policy Anticorruzione" di Gruppo che definisce i presidi finalizzati alla mitigazione del rischio di corruzione e l'implementazione di strumenti di monitoraggio e controllo.

Le misure di prevenzione e contrasto anticorruzione che abbiamo attuato nel 2024 hanno riguardato anche iniziative formative atte a consolidare e/o rafforzare il livello di risk culture all'interno del nostro Gruppo e l'integrazione del corso di formazione dedicato, al fine di diffondere una cultura aziendale improntata ai principi di correttezza e al rispetto della normativa.



# 17.586

ore totali di formazione  
su MOG 231/01 e anticorruzione  
erogate nel 2024

## Procedura di Whistleblowing

Promuoviamo una cultura aziendale basata sui valori di integrità e trasparenza. In linea con tali principi e con le disposizioni normative in materia, abbiamo adottato un sistema di segnalazione delle violazioni (c.d. Whistleblowing) per incoraggiare la "denuncia" di comportamenti illegittimi, mettendo a disposizione specifici canali che garantiscono la riservatezza e la protezione da atti ritorsivi per tutti i soggetti coinvolti nel processo.



> [Scopri di più](#)

# Antiriciclaggio

Il nostro presidio e l'attività di conformità a contrasto del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo sono basati sulle seguenti attività:

aggiornamento  
nel continuo dell'impianto  
normativo interno

valutazioni sull'idoneità delle procedure adottate  
e del corretto adempimento dei compiti previsti  
nell'ambito del sistema dei controlli

supporto allo sviluppo ed all'implementazione  
di idonee procedure informatiche  
per la gestione del rischio

conservazione dei dati e delle informazioni relative all'iter  
di adeguata verifica della clientela, ai rapporti e alle operazioni

rilevazione di operazioni potenzialmente sospette,  
monitoraggio delle transazioni da/verso paesi a rischio

attuazione dell'iter di congelamento fondi e delle risorse  
economiche nei confronti di soggetti o entità interessate da tali  
misure sanzionatorie derivanti dalle normative applicabili

erogazione di corsi di formazione in materia di antiriciclaggio  
e antiterrorismo rivolti a tutto il personale dipendente

# La trasparenza fiscale

**Siamo inseriti nell'elenco delle società ammesse al regime di adempimento collaborativo previsto dal D.Lgs. del 5 di agosto 2015 n. 128 e pubblicato sul sito istituzionale dell'Agenzia delle Entrate.**

Abbiamo recentemente rilasciato la piattaforma informatica (denominata “Mappa dei Rischi Fiscali”), finalizzata alla gestione delle attività e degli adempimenti connessi al corretto funzionamento della gestione dei rischi fiscali della Banca.

La piattaforma, che sostituisce le prassi operative precedentemente in essere, garantisce la tracciabilità delle informazioni, l'integrità del dato e la ripercorribilità delle scelte intraprese al fine di gestire adeguatamente il rapporto con l'Amministrazione finanziaria, secondo i principi di trasparenza.

The background is a dark teal color with numerous bright green, glowing streaks that create a sense of motion and energy. Two white circles are positioned in the upper right and lower right areas of the frame. The lower right circle contains the text for this slide.

**3**

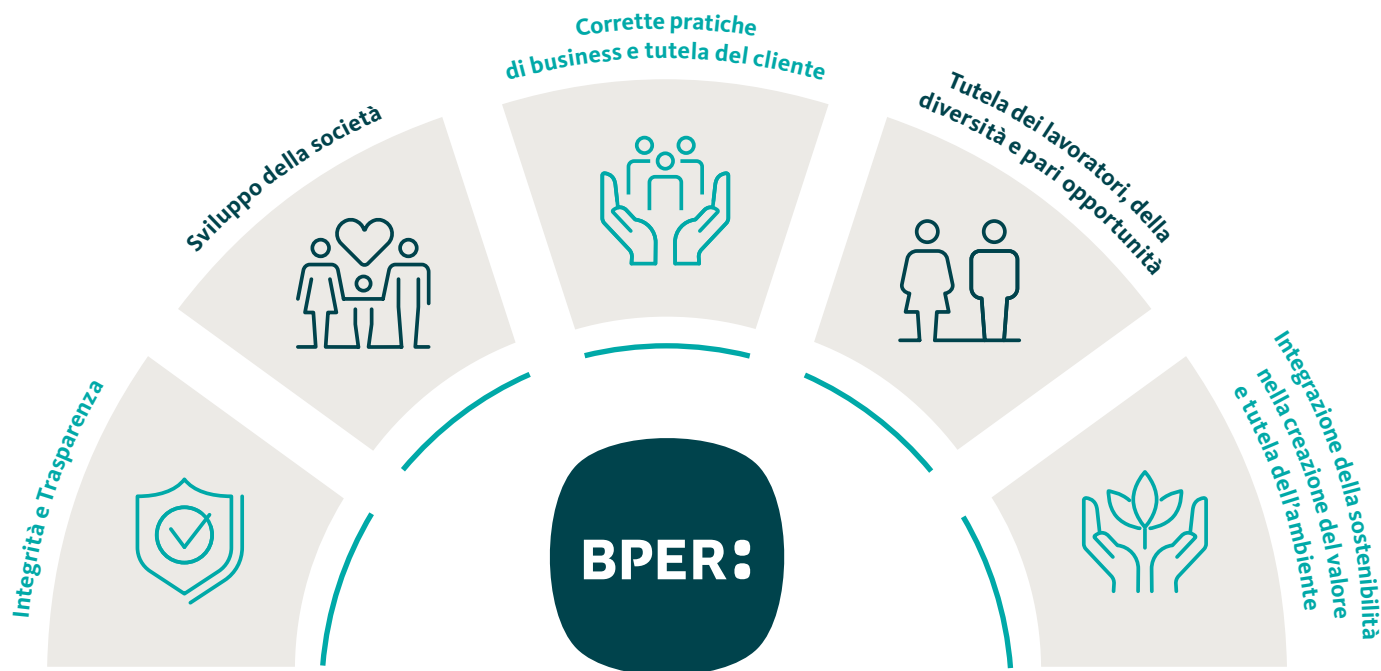
Strategia e  
performance



# Governance ESG

Negli ultimi anni abbiamo strutturato un percorso di sostenibilità attraverso l'adozione di una **strategia integrata**, in grado cioè di coniugare la crescita del business e la solidità finanziaria con la sostenibilità sociale e ambientale, creando valore condiviso nel lungo periodo. Abbiamo **rafforzato la Governance per la gestione dei fattori ESG**, con la definizione del **Comitato Sostenibilità** interno del nostro Consiglio di Amministrazione e di una struttura di coordinamento delle tematiche che coinvolge il top management (Comitato manageriale ESG); questa organizzazione interna è normata nella **“Policy in materia di ESG”** con cui ci impegniamo a integrare i principi di sostenibilità all'interno della nostra catena del valore.

## I 5 principi guida della nostra policy



> [Leggi la Policy](#)

L'evoluzione in chiave ESG della Governance – solida e trasparente - della nostra Banca riguarda l'intera organizzazione aziendale del Gruppo e il **Servizio ESG Strategy**, a diretto riporto del **Chief Financial Officer (CFO)**, supporta, in modo trasversale, tutte le funzioni dell'Istituto nella gestione dei temi ESG.

La Policy ha, inoltre, istituito la figura chiave degli **ESG Manager** (più di 30 e presenti, oltre che in BPER Banca, anche in alcune Legal Entity appartenenti al Gruppo BPER come Sardaleasing, Bibanca, Banco di Sardegna, Finitalia, BPER Factor), individuati all'interno delle strutture che sono attive sui temi ESG e di cui ne rappresentano delle figure pivot, con le seguenti funzioni:

- coordinano e monitorano le attività definite per il raggiungimento degli obiettivi
- analizzano gli impatti delle tematiche ESG nella struttura in cui operano, per le tematiche di competenza, individuandone rischi ed opportunità
- curano la relazione con gli stakeholder con cui entrano in contatto per conto della struttura in cui operano

Sono inoltre presenti ulteriori Funzioni trasversali di supporto all'interno della Banca con specifiche competenze in materia ESG.



## La diversità all'interno del Consiglio di Amministrazione di BPER Banca



**40%**

**Genere femminile**

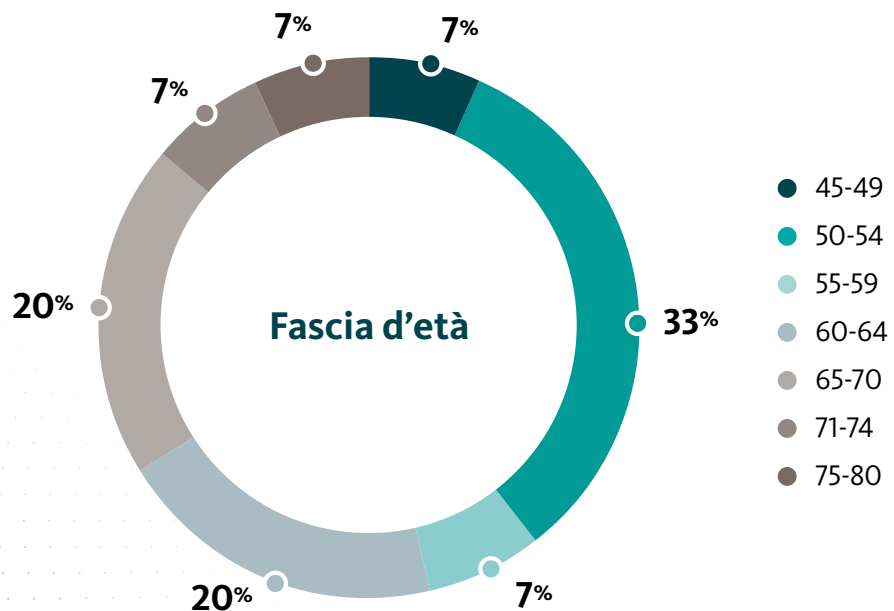
n. Esponenti **6/15**



**60%**

**Genere maschile**

n. Esponenti **9/15**



# Il Piano industriale 2024-2027 “B:Dynamic | Full Value 2027”

Il Consiglio di Amministrazione di BPER Banca ha approvato il 10 ottobre 2024 il nuovo Piano Industriale “B:Dynamic | Full Value 2027”. Il **processo di modernizzazione** previsto dal Piano riguarda tutto il nostro Gruppo e garantisce l’esecuzione efficace e lineare di tutti i pilastri strategici tramite i tre principali fattori abilitanti, tra cui l’impegno per confermarci **Leader per la Sostenibilità**.



(\*) Calcolata sul totale dei costi operativi, esclusi svalutazioni e ammortamenti.

(\*\*) Morningstar Sustainability (Low risk), Sustainable Fitch (2); Moody's Analytics (Advanced); MSCI ESG Rating (AA); Standard Ethics (EE+); CSA-S&P (>60).

## I pilastri strategici

### Liberare il pieno valore dei nostri clienti

- **Retail:** pieno dispiego del potenziale della Bancassurance e del credito al consumo, facendo leva su fabbriche prodotte best-in-class/partnership e sul nuovo modello di servizio omnicanale
- **Private & Wealth Management:** pieno sviluppo del potenziale del nostro modello di servizio specializzato e di soluzioni di advisory best-in-class
- **Corporate:** raggiungimento della corretta share of wallet dei clienti facendo leva sul nuovo assetto e sulla fabbrica prodotti Corporate

### Catturare le nostre latenti economie di scala

- **Nuovo modello di servizio omnicanale,** che rafforza l'attività commerciale fuori sede e le transazioni digitali
- **Ottimizzazione e automazione dei processi grazie all'AI /GenAI** sia nel back-office che nelle funzioni di supporto
- **Ottimizzazione zero-based dei costi esterni** grazie alla ridefinizione di domanda e offerta

### Fare leva sulla solidità del nostro stato patrimoniale

- **Gestione conservativa e modernizzata del rischio di credito**
- **Gestione proattiva del capitale** attraverso un approccio capital-efficient del business, una gestione efficace del rischio e un attivo Asset and Liability Management

## I fattori abilitanti

### Tecnologia, Sicurezza & AI

- › IT factory del futuro con l'adozione su vasta scala di AI/GenAI e re-internalizzazione di competenze chiave

### Impegno ESG

- › Forte focus sulla transizione ecologica, supporto al sociale e promozione della cultura ESG

### Organizzazione & Persone

- › Up-skilling dedicato alle persone e valorizzazione dei migliori talenti

# E

## Environmental

- Piena incorporazione dei criteri ESG nel processo di valutazione del credito della Banca
- Supporto alla “Just Transition” per migliorare l’offerta ai clienti
- Riduzione delle emissioni dirette e finanziate in linea con l’impegno di decarbonizzazione assunto con la sottoscrizione della Net-Zero Banking Alliance

# S

## Social

- Sostegno alle comunità locali con progetti dedicati abbinati nonché miglioramento dell’inclusione finanziaria
- Valorizzazione dei talenti e della diversità (ad esempio, parità di genere)
- Miglioramento delle competenze ESG e del benessere della popolazione aziendale della Banca

# G

## Governance

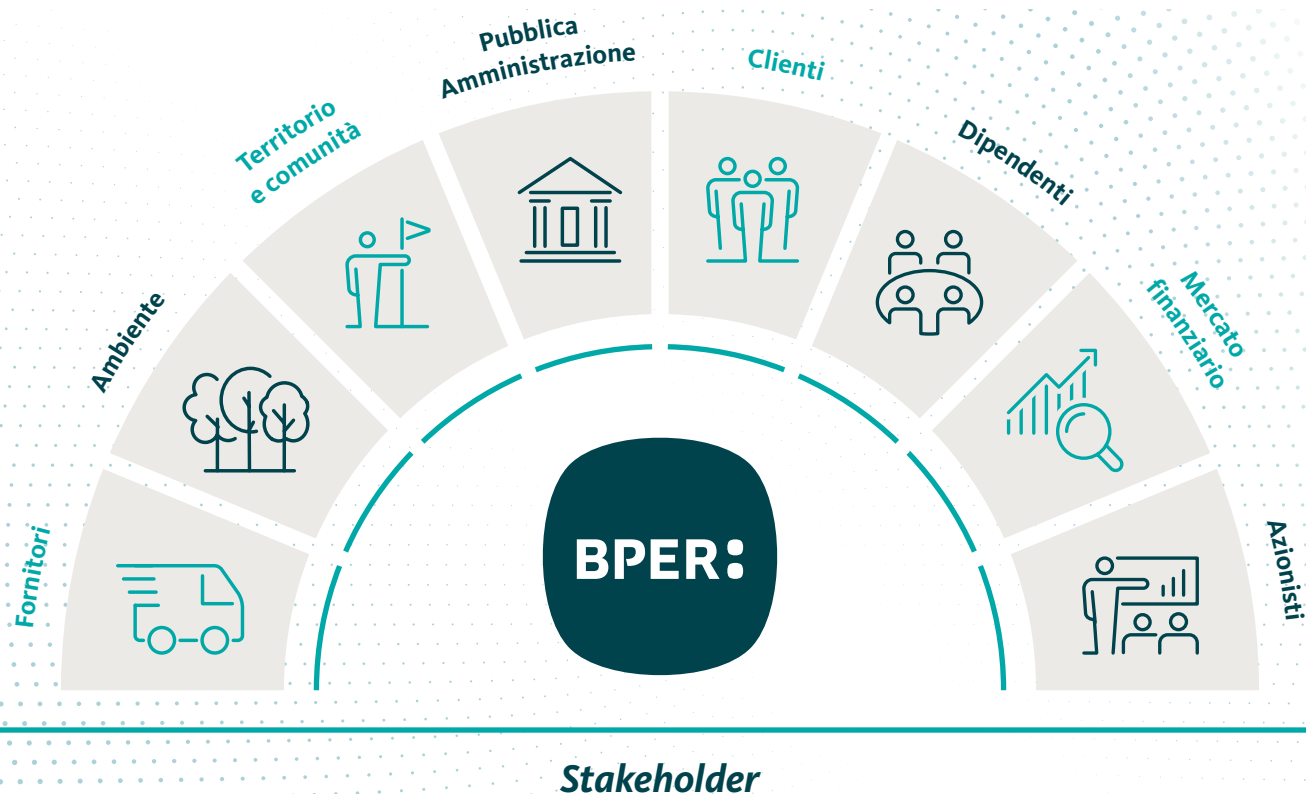
- Piena integrazione dei criteri ESG nei processi strategici e gestionali (ad esempio, pianificazione strategica, gestione del rischio, supply chain) con il supporto del modello di dati ESG
- Rafforzamento della governance ESG e promozione della cultura ESG
- Integrazione dei target ESG nel piano di incentivazione a medio-lungo termine

## Target ESG 2027

- Posizione di leadership nei principali rating ESG
- Plafond superiore a 7 mld€ di crediti ESG
- Riduzione del 35% delle emissioni dirette
- 45% degli Asset under Management (AuM) ESG
- Emissione di Green bonds per 1 mld€
- ~20 mln€ di contributi alle comunità locali
- >30% di donne in ruoli di responsabilità
- >60% dei dipendenti formati su tematiche ESG ogni anno

# Stakeholder del Gruppo

Abbiamo realizzato un'attività di mappatura dei nostri stakeholder che monitoriamo ed aggiorniamo periodicamente; tale mappa ci consente di **definire le modalità di interazione più opportune e di individuare le categorie che necessitano di un presidio costante** e le cui esigenze devono essere gestite con una maggiore attenzione e tempestività rispetto ad altre.



Definiamo quindi le nostre strategie sulla base dei bisogni e delle aspettative dei diversi portatori di interesse; a tal fine, realizziamo **un processo strutturato di coinvolgimento** di questi ultimi con l'obiettivo di intercettare le loro esigenze, coglierne le attese rispetto all'operato del nostro Gruppo ed anticipare eventuali rischi in modo da trasformarli in opportunità. Tale processo è fondato su un'attività di **analisi e segmentazione** degli stakeholder che permette di portare a sintesi interessi molteplici e differenziati (economici, sociali, ambientali), tenendo in considerazione che uno stakeholder può appartenere contemporaneamente a più categorie (ad esempio, un dipendente che è anche cliente e azionista).



# Rating ESG

Il rating ESG (o rating di sostenibilità) è un giudizio sintetico che certifica la solidità di un emittente, di un titolo o di un fondo dal punto di vista delle performance ambientali, sociali e di governance.

A testimonianza dell'impegno e del continuo miglioramento del nostro Gruppo in tale ambito, riportiamo i nostri principali rating ESG al 31 dicembre 2024.

S&P Global Sustainable1 (CSA)	69
Moody's Analytics	Advanced
ISS ESG	C
MSCI ESG Rating	AA
Standard Ethics Rating (SER)	EE+ (outlook positivo)
Sustainable Fitch	2
Morningstar Sustainalytics	12,7 (LOW)



> [Approfondimenti e aggiornamenti](#)

## INDICI ESG

FTSE4Good Index Series

MIB ESG (Borsa Italiana)

Standard Ethics Italian Banks Index

Standard Ethics Italian Index



Siamo stati nominati da S&P come Sustainability Yearbook Member e inseriti nel prestigioso S&P Global Sustainability Yearbook 2025. L'annuario annovera le aziende che rientrano nel 15 per cento del loro settore per punteggio e che hanno ottenuto un punteggio entro il 30 per cento delle aziende più performanti.



**4**

Clienti e  
offerta ESG

# I nostri Clienti

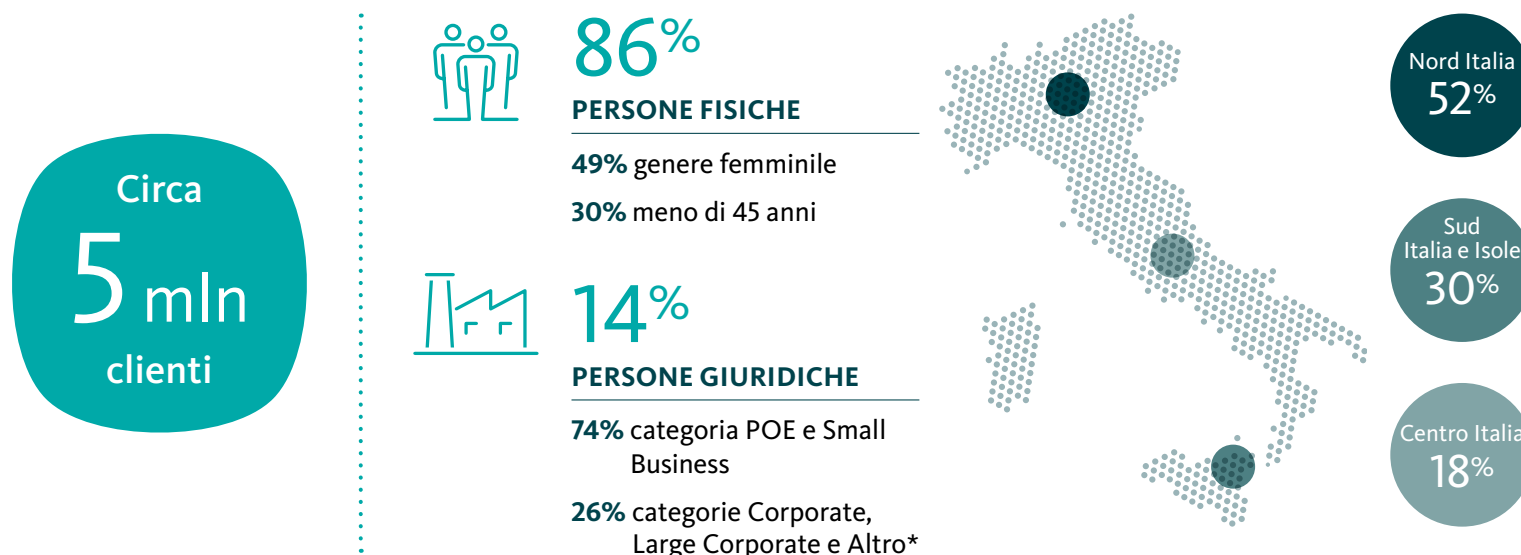


Basiamo i nostri successi sul rapporto di fiducia instaurato con la nostra clientela, improntato su **correttezza e trasparenza**.

Nella nostra filosofia aziendale, il cliente è prima di tutto una persona con le proprie aspirazioni, progetti ed esigenze: la mission è quella di **aiutare il cliente a realizzare i propri obiettivi e a superare le difficoltà**.

Anche in un contesto complesso come quello di questi ultimi anni, i clienti del nostro Gruppo sanno di poter contare sulla nostra serietà, affidabilità e competenza, caratteri distintivi che contribuiscono alla soddisfazione dei clienti, dei quali **oltre il 64% intrattiene da più di 10 anni un rapporto con il Gruppo**.

## Gruppo BPER Banca 2024



(\*) Rientrano nella categoria “Altro” anche le persone giuridiche gestite nell’ambito del Retail con modello di servizio Family, che comprendono Condomini, Enti senza personalità giuridica, inclusi quelli del Terzo Settore, e alcuni Enti Religiosi.

## Adeguatezza e trasparenza dell'offerta

In termini di adeguatezza dell'offerta, oltre a iniziative che favoriscono comportamenti corretti e buone regole, adottiamo e manteniamo un'organizzazione interna e un sistema di controlli adeguati al complesso delle attività svolte nonché **un'efficace autoregolamentazione** che attiene, specificatamente, ai seguenti profili:

- sicurezza
- prodotti e servizi
- conformità alle leggi e ai regolamenti.

### Policy di governo del rischio di non conformità alla normativa in materia di Product Governance

In tema di sviluppo dell'offerta commerciale, il Gruppo si è dotato di una specifica policy che definisce le regole e le procedure da adottare per la gestione dell'offerta commerciale.

## Qualità e soddisfazione

La Customer Satisfaction è per noi una delle leve principali del sistema di programmazione e controllo della qualità dei servizi, nonché un fattore strategico di competizione nel mercato.

Dal 2019 abbiamo implementato come Gruppo un nuovo impianto di ascolto della nostra clientela, prevedendo un sistema di monitoraggio costante della soddisfazione: fra le metriche utilizzate il **Net Promoter Score (NPS)**, l'indicatore che misura la differenza tra la percentuale di "promotori" (clienti che consiglierebbero la Banca) e la percentuale di "detrattori" (clienti che mostrano una propensione molto bassa a raccomandare la banca).

### NPS TOTALE



## Privacy

Nel corso del 2024, abbiamo mantenuto costante il nostro impegno nella tutela e protezione dei dati personali, siano questi riferiti ai nostri clienti, ai dipendenti così come a qualsiasi altra tipologia di soggetto interessato.

Le Banche e Società del nostro Gruppo hanno nominato il **Responsabile della Protezione dei Dati** in conformità agli artt. 37 e seguenti del GDPR (General Data Protection Regulation).

Al fine di assicurare la protezione e la tutela dei dati personali, abbiamo adottato a livello di Gruppo la **“Policy in materia di protezione dei dati personali”**. Nel 2024 abbiamo redatto una nuova **Informativa Privacy** che ha coinvolto tutte le Società del nostro Gruppo. Tale Informativa ha tenuto conto delle mutate esigenze del mercato, delle innovazioni digitali e degli ambiti ESG.

## Sicurezza Informatica

Siamo dotati di **una struttura specifica e qualificata** la cui mission è di governare la nostra sicurezza informatica, logica e fisica, definendo gli obiettivi strategici e le metodologie necessarie al loro raggiungimento, e di garantire riservatezza, integrità e disponibilità dell’intero patrimonio informativo nostro e dei nostri clienti.

Nel corso del 2024, abbiamo portato avanti numerose progettualità in linea con quanto definito all’interno del Piano Strategico della Sicurezza 2022-2024 dove il Piano Operativo riferito all’anno 2024, coerentemente con le linee di indirizzo del Piano Strategico, ha previsto 32 iniziative di natura tecnologica e organizzativa volte a mitigare le potenziali minacce e rafforzare i presidi di sicurezza.

Il nuovo **Piano Strategico di Sicurezza 2025-2027** prosegue in continuità con i risultati raggiunti, evolvendo e potenziando ulteriormente gli obiettivi conseguiti. In particolare, adotta un approccio integrato per mitigare le minacce cyber, rafforzando le capacità di protezione, rilevamento, risposta e resilienza, attraverso i seguenti ambiti di intervento:

### CYBER DETECTION & RESPONSE

innovazione e rafforzamento dei meccanismi di identificazione e gestione degli incidenti di sicurezza

### CYBER & DATA PROTECTION

salvaguardia dei dati e delle infrastrutture critiche

### CYBER RESILIENCE

rafforzamento della sicurezza informatica e della capacità di recupero della Banca

### CYBER PLATFORMS

aggiornamento ed espansione delle piattaforme di sicurezza e implementazione di tecnologie all’avanguardia

### GOVERNANCE & CULTURE

aggiornamento di processi e metodologie per promuovere la consapevolezza delle buone pratiche di sicurezza informatica e diffondere una cultura resiliente

### PHYSICAL SECURITY

protezione avanzata delle infrastrutture e degli asset aziendali per garantire un ambiente sicuro e resiliente contro le minacce fisiche

## Il processo di innovazione

I nostri pilastri dell'innovazione sono:



Studio **dei trend e degli scenari socio-economici** attraverso attività di ricerca e monitoraggio degli effetti delle nuove tecnologie sul settore bancario



Studio **dei trend e degli scenari socio-economici** attraverso attività di ricerca e monitoraggio degli effetti delle nuove tecnologie sul settore bancario



**Creazione di un ecosistema esterno** attraverso partnership con gli istituti di ricerca e start up innovative con cui avviare delle sperimentazioni



**Sperimentazione di soluzioni innovative** I nostri clienti sono coinvolti nella sperimentazione di nuovi prodotti e servizi, attraverso interviste qualitative si colgono le esigenze reali e si costruiscono insieme le soluzioni



Studio e ricerca relativo ai **bandi e alle agevolazioni** applicabili ai nostri progetti di innovazione



**Formazione sulle tematiche di innovazione più rilevanti** con finalità progettuali (es. Asset Digitali, Fintech, AI, Blockchain etc.)

## Governance dell'Intelligenza Artificiale (IA)

L'Intelligenza Artificiale (IA) permette di **efficientare i processi** offrendo ai nostri clienti risposte mirate alle loro esigenze ed esperienze di servizio sempre più personalizzate ed efficaci. Abbiamo recentemente avviato un ambizioso programma di introduzione di modelli di intelligenza artificiale nelle diverse aree di business e di governo aziendali.



Policy di Gruppo che regola lo sviluppo e il monitoraggio dei Sistemi di intelligenza artificiale

## La nostra strategia in ambito IA



AI/GenAI factory

90\*

Specialisti IA\*\*  
dedicati

120\*

casi d'uso  
implementati



### TRE PRINCIPALI AMBITI DI IMPIEGO



**Liberare il pieno valore dei clienti**

**Individuazione degli obiettivi e personalizzazione dei contenuti/comunicazione** guidati dall'intelligenza artificiale per favorire le **performance commerciali** (ad esempio, cross-selling, churn prevention)



**Catturare le nostre latenti economie di scala**

**Automatizzazione di attività ad alta intensità di lavoro e assistenza alla forza lavoro** nelle sue **attività quotidiane** (ad esempio, assistente virtuale per le operazioni con i clienti, processi di approvazione del credito automatizzati)



**IT factory del futuro**

**Automazione e ottimizzazione del ciclo di vita dello sviluppo del software** (dai requisiti aziendali alla codifica) per migliorare la **produttività dell'IT factory**

(\*) Target al 2027 come da Piano industriale.

(\*\*) Includi Data scientists, Data engineers, ML engineers, AI governance experts, Software/ Arch. / Infra. Experts and Citizen Data scientists.

## Digitalizzazione e accessibilità

La nostra evoluzione digitale passa attraverso un'attenta e costante analisi dei bisogni della nostra clientela, per proporre soluzioni innovative in grado di soddisfarla.

Diventa quindi quantomai strategico investire nell'evoluzione del modello di interazione con il cliente, puntando sulla creazione di un approccio omnicanale e accessibile nonché sviluppando il canale digitale self e remoto assistito.

Tra le principali novità nell'ambito dell'innovazione del servizio offriamo le iniziative di seguito elencate che, al contempo, rappresentano progetti in grado di contribuire alla riduzione degli impatti ambientali diretti del nostro Gruppo in quanto riducono l'uso di carta e stampe e favoriscono processi interamente online.

### Vetrina & engagement digitale

nuova sezione prodotti nell'app sottoscrivibili online

### Filiale Online evoluta

per consulenza e supporto nuova funzionalità Hey BPER a disposizione del cliente

### Prestito Smart

il cliente può richiederlo in autonomia online

### Smart Desk

firma digitale tramite app, elevata sicurezza, documenti in paperless

### PagaPoi

per rateizzare le spese sostenute

### Questionario MIFID

disponibile su app

### Gestione carte potenziata e in un'unica app

### Digitalizzazione della documentazione e degli adempimenti

### B:Me

agevolazione nell'accesso ai servizi digitali anche alla clientela non in possesso di conto e carta

### Evoluzione Carte e Pagamenti

### Wealth management

crescita delle funzionalità digitali legate allo stimolo e alla valorizzazione del risparmio dei clienti

### Conto Teen

dedicato ai ragazzi tra i 13-17 anni

### Profilo light

profilo smart dedicato a tutti i titolari di carte di pagamento non in possesso dei servizi digitali

### Customer Experience sempre più evoluta

nuove funzionalità per un'esperienza sempre più smart nei servizi digitali

## Accessibilità ai siti

BPER vuole essere più vicina a tutti i suoi clienti anche attraverso azioni che promuovono l'inclusività e un'esperienza digitale omnicanale.

I nostri siti sono accessibili e consentono la fruibilità dei contenuti anche alle persone che presentano disabilità fisiche o cognitive. In questo modo si intende favorire diversità e inclusione, e attraverso cui siamo impegnati da tempo nell'affrontare ogni forma di distinzione, creando le condizioni adatte affinché chiunque possa sentirsi rispettato e a proprio agio.

Il raggiungimento di questo obiettivo passa attraverso l'attivazione di strumenti, processi e prodotti sempre più accessibili, la promozione di eventi e l'attivazione di supporti volti a migliorare l'esperienza di acquisto e a educare i consumatori.

Le principali azioni:

### ACCESSIBILITÀ DEI SITI WEB

maggior fruibilità dei contenuti per persone con disabilità fisiche e cognitive con strumenti di personalizzazione (es: ingrandimento testi, rimozione animazioni)

### SITO CREATO ACCESSIBILE BY DESIGN

progettazione di siti e funzionalità con un approccio accessibile, testato con utenti reali tramite tool e accompagnato da dichiarazioni di conformità

### EDUCAZIONE INCLUSIVA

creazione di kit scolastici nell'ambito del progetto GRANDE! con QR code per tracce audio e criteri editoriali inclusivi per bambini con difficoltà di apprendimento

L'efficacia delle azioni inerenti all'accessibilità ai siti è intrinseca per natura nel miglioramento della fruibilità dei siti stessi.

## Programma F/Youture e risvolti in ambito ESG

Il nostro **“Piano di trasformazione digitale”** è tra gli obiettivi prioritari delineati dal Piano industriale, quindi la nostra strategia recente in ambito digitalizzazione.

Sono risultati di fondamentale importanza i nostri investimenti nella trasformazione dell’infrastruttura tecnologica con risvolti in ambito di programmi ESG. Infatti, un nuovo modello di business digitale e sostenibile ci sta consentendo di rispondere più efficacemente alle esigenze della nostra clientela, attraverso servizi personalizzati e multicanale, avviando quindi un percorso virtuoso e più sostenibile.

In questo percorso di innovazione, l’evoluzione dell’app Smart Banking è strategica, un processo costante e progressivo basato sull’ascolto attivo dei nostri clienti e dei nostri colleghi.

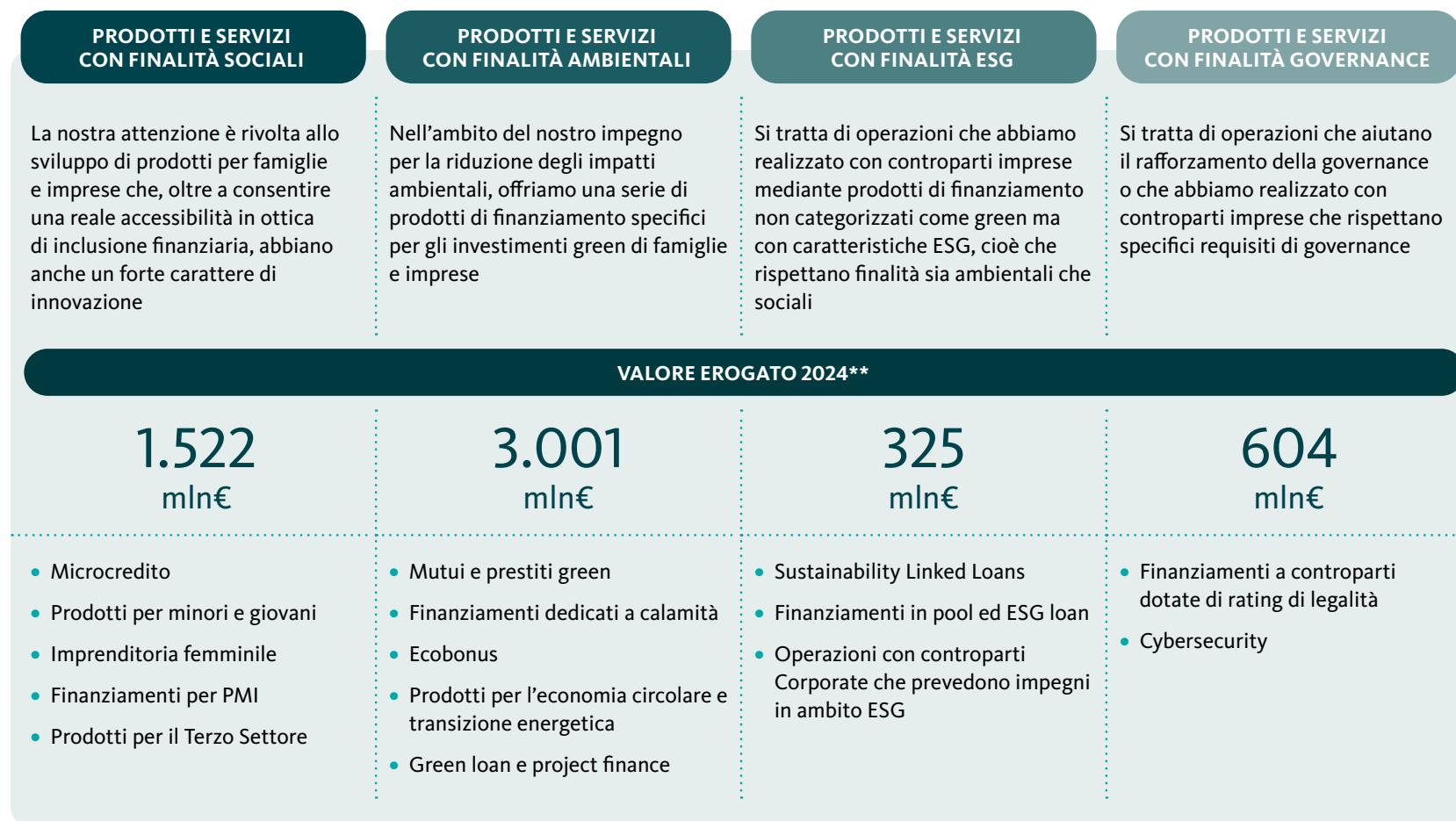
Nel corso del 2024 abbiamo rafforzato il piano di interventi di formazione ed engagement della rete e del semicentro volti allo sviluppo e consolidamento della cultura digitale della nostra Banca.

Le potenzialità offerte dai canali digitali sono state sfruttate anche come importante veicolo per stimolare comportamenti virtuosi finalizzati per esempio a sostenere progetti e iniziative benefiche – tramite donazioni.

Sempre nell’ottica ESG, la nuova strategia del comparto carte del nostro Gruppo prevede un rinnovamento sostanziale dei prodotti offerti e dei processi al servizio della clientela, finalizzati all’efficientamento dell’intero parco oltre che all’avvicinamento alle tematiche ESG.

# Prodotti ESG e Finanza Sostenibile

Nel 2024, abbiamo erogato circa 5,5 miliardi di euro in prodotti ESG\*, di cui circa il 48% rivolto al mondo Privati, mentre il restante a Imprese.



(\*) Tale dato comprende anche l'erogazione di circa 1,4 miliardi di euro per l'acquisto di crediti fiscali generati da interventi green nel corso del 2024 da parte del Gruppo BPER.

(\*\*) Riportiamo alcuni prodotti e servizi a titolo esemplificativo.

## BPER Bene Comune

BPER Bene Comune è l'insieme di iniziative, servizi e soluzioni dedicati alla Pubblica Amministrazione e al Terzo Settore. Nel corso del 2024 BPER Bene Comune ha consolidato il proprio posizionamento e avviato importanti relazioni con enti che operano per lo sviluppo di un'economia più inclusiva. Attraverso la propria offerta, BPER Bene Comune intende supportare il non profit e il settore pubblico nel soddisfacimento dei bisogni primari dei territori e dei cittadini, attraverso la prossimità e secondo i principi dell'Economia Civile e del benessere condiviso.

Gli strumenti messi a disposizione per il Terzo Settore:

- conti correnti dedicati alle diverse tipologie di organizzazioni non profit e distinti in due profili, Small e Large, che differiscono in base all'operatività di ciascun Ente per canone mensile e numero di operazioni incluse
- gestione dell'operatività quotidiana di incassi e pagamenti attraverso i canali di online banking
- forme di finanziamento agevolato e garantito, incluse le anticipazioni dei crediti del 5x1000, 8x1000 e bandi pubblici e privati
- partnership importanti per rispondere alle esigenze di protezione dell'attività del volontariato, fondamentale motore della società civile, tramite polizze assicurative dedicate
- soluzioni per la gestione del TFR tramite la previdenza complementare
- proposte diverse per il fundraising
- un'offerta dedicata per volontari, dipendenti e associati delle organizzazioni non profit
- offerta di strumenti e supporto alla Pubblica Amministrazione per la digitalizzazione dei processi e l'ottimizzazione del sistema dei pagamenti



## L'offerta di investimenti ESG alla clientela

Nel corso del 2024 abbiamo proseguito l'attività di integrazione dei criteri di sostenibilità nell'ambito dei nostri processi di erogazione del servizio di consulenza, per gestire le preferenze di sostenibilità dei nostri clienti. Abbiamo quindi aggiornato il modello di classificazione dei prodotti ai fini ESG.

Il 30 giugno, abbiamo pubblicato la seconda dichiarazione sui Principal Adverse Impact (PAI) delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità ed abbiamo avviato il monitoraggio periodico di tali indicatori. È stata integrata la reportistica ESG per i clienti con ulteriori informazioni sulla sostenibilità. Per ogni strumento finanziario - a mero titolo informativo - vengono indicati eventuali attributi di "ecosostenibilità", sostenibilità e presa in considerazione dei PAI.

Abbiamo continuato ad arricchire la nostra offerta di risparmio gestito con selezionati strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali, sociali e di governance o che hanno come obiettivo gli investimenti sostenibili.



## Arca Fondi SGR

Arca Fondi SGR dal 2019 aderisce ai Principi per l'Investimento Responsabile delle Nazioni Unite. Tutti i portafogli gestiti dalla SGR integrano i fattori di rischio ESG all'interno del processo di investimento grazie all'utilizzo di un modello di rating proprietario che consente di assegnare un rating ESG alla quasi totalità degli strumenti finanziari oggetto dell'investimento. Oltre che per l'aggregato ESG, i rating sono disponibili anche per i tre "pilastri" E (Environmental), S (Social) e G (Governance). Il modello di rating utilizzato da Arca Fondi consente il monitoraggio giornaliero delle caratteristiche di sostenibilità dei singoli strumenti finanziari e dei fondi in aggregato.

Nel corso dell'anno 2024 è stata ampliata la gamma degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) classificati, ai sensi della SFDR\* quali articolo 8 o articolo 9. A fine dicembre 2024 le masse dei prodotti classificati ex Art. 8 e Art. 9 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 risultano essere pari a circa il 28% delle masse gestite da Arca Fondi.

(\*) Il Regolamento (UE) 2019/2088, noto come Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), è una normativa europea che migliora la trasparenza sui prodotti di investimento sostenibili. Art. 8: Prodotti che promuovono caratteristiche ambientali o sociali. Art. 9: Prodotti con obiettivi di investimenti sostenibili e criteri ESG misurabili.

Di seguito un dettaglio dei prodotti ex art. 9:

114,0 mln€

Arca Oxygen Plus 30

676,8 mln€

Arca Oxygen Plus 50

68,2 mln€

Arca Oxygen Plus 60

714,4 mln€

Azioni America Climate Impact

698,0 mln€

Azioni Europa Climate Impact

71 mln€

Arca Blue Leaders

189,4 mln€

Arca Green Bond

167,0 mln€

Arca Green Leaders

## Emissioni Bond ESG

### Social Bond

Il 25 marzo 2021 abbiamo concluso con successo il collocamento della prima emissione di Social bond (Senior Preferred) per un ammontare di 500 milioni di euro e scadenza 6 anni destinata a investitori istituzionali.

Emissione

500  
mln€

### Green Bond

Nel primo semestre 2024, abbiamo concluso con successo il collocamento di due obbligazioni Senior Preferred qualificata "green", destinate a investitori istituzionali. La **prima emissione** si è conclusa il 13 febbraio 2024, in cui è stato collocato un ammontare pari a 500 milioni di euro, con scadenza 6 anni e possibilità di rimborso anticipato dopo 5 anni.

La **seconda emissione**, conclusa il 15 maggio 2024, ha visto il collocamento di un ammontare pari 500 milioni di euro, con scadenza 7 anni e possibilità di rimborso anticipato dopo 6. L'allocazione finale è stata principalmente destinata a fondi di investimento, banche & private banking.

Emissione

1  
mld€



> [Per consultare i framework pubblicati clicca qui](#)

## Investimenti di proprietà

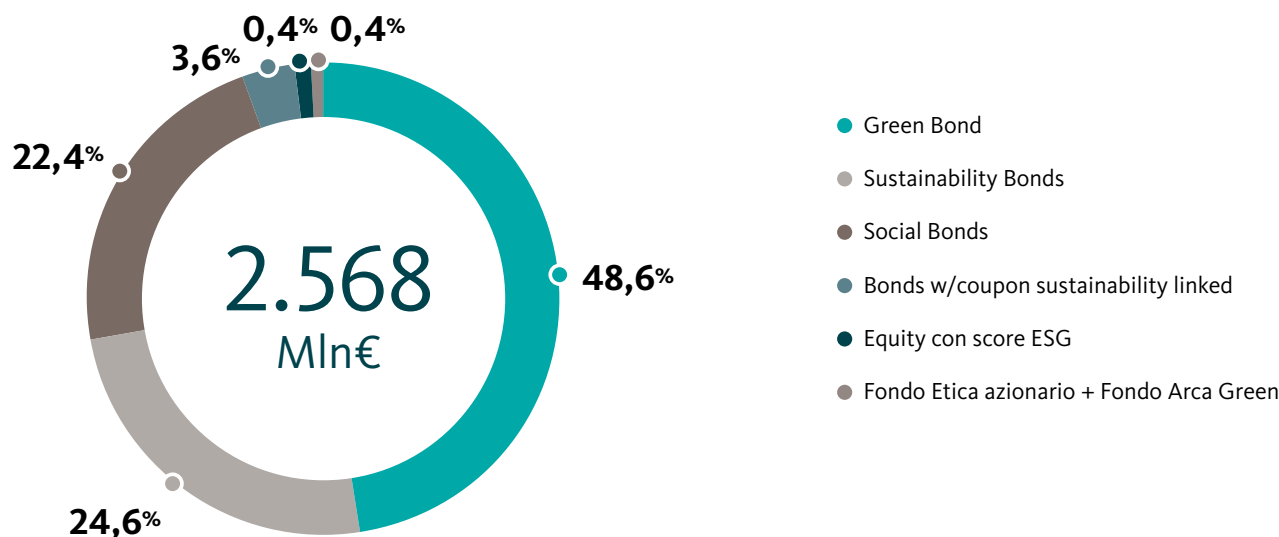
Dal 2022 abbiamo modificato le modalità di gestione dei nostri investimenti finanziari attribuendo un peso maggiore ai fattori che favoriscono una crescita sostenibile, attenta alla società e all'ambiente in coerenza con la **“Policy in materia di investimenti ESG nella gestione del portafoglio di proprietà”**.

Sono aumentate quindi le risorse destinate alle imprese con le migliori prassi ambientali, sociali e di governance. La nostra decisione è dettata dall'obiettivo di valorizzare gli aspetti ESG delle imprese e di migliorare la gestione del rischio finanziario e reputazionale.

Ci impegniamo a contribuire in primo luogo ad uno sviluppo economico sostenibile privilegiando, nelle nostre scelte di investimento e in generale nella gestione del portafoglio finanziario, le imprese che adottano prassi virtuose centrate sull'impiego di metodi produttivi rispettosi dell'ambiente, sulla garanzia di condizioni di lavoro inclusive e attente ai diritti umani e sull'adozione dei migliori standard di governo d'impresa.

Al 31 dicembre 2024 deteniamo un portafoglio finanziario complessivo di circa 28,5 miliardi di euro\*, in parte caratterizzato da criteri ESG. Con particolare riferimento agli investimenti “Green” al 31 dicembre 2024 gli stessi erano pari a circa 1,25 miliardi di euro, ossia pari a circa il 4,4% del totale portafoglio.

### PORTAFOGLIO CON SCORE ESG



(\*) Il portafoglio finanziario al 31 dicembre 2024 a livello di Gruppo non comprende gli strumenti derivati.

The background features a dark teal color with numerous thin, bright green lines that curve and flow across the frame, creating a sense of movement and energy. Two white circles are positioned in the upper right and middle right areas of the image.

**5**

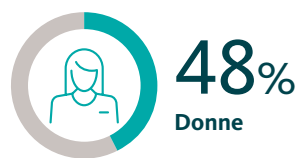
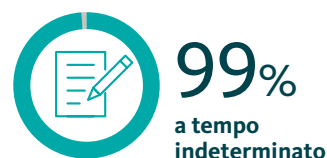
Persone  
al centro



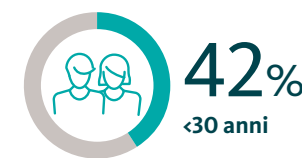
# Il valore delle persone

Consideriamo le persone al centro del nostro progetto imprenditoriale. Durante i cambiamenti che hanno interessato l'organizzazione del Gruppo negli ultimi anni, è rimasta costantemente elevata l'attenzione rivolta alle nostre Persone, in particolare nella realizzazione di **percorsi tesi alla valorizzazione e allo sviluppo delle competenze professionali e personali.**

## DIPENDENTI



## NUOVE ASSUNZIONI



\* Perimetro: Gruppo BPER Banca con l'esclusione di Arca Fondi SGR.

**Top Employer Italia  
2025:  
BPER Banca sempre  
tra i migliori  
datori di lavoro**



Anche per il 2025 (sesto anno consecutivo) ci confermiamo tra i “Top Employers Italia”, un riconoscimento assegnato dal Top Employers Institute alle aziende che si distinguono per **l'eccellenza delle politiche e delle strategie di gestione delle risorse umane** e per il loro **impegno nel promuovere il benessere dei dipendenti.**

Anche quest'anno, abbiamo soddisfatto gli standard internazionali richiesti dalla **HR Best Practices Survey**, che analizza in profondità 6 macroaree e 20 topic specifici, tra cui **People Strategy, Digital HR, Talent Acquisition, Performance, Wellbeing e Sustainability.**

Nel 2024, il programma Top Employers ha certificato oltre 2.400 aziende in 123 Paesi del mondo. In Italia, le aziende certificate sono 150, di cui 11 nel settore bancario, a testimonianza del nostro impegno concreto nella costruzione di un ambiente di lavoro positivo, inclusivo e innovativo.

## Policy per la gestione delle risorse umane

Con questa Policy, approvata nel settembre 2024 dal C.d.A., promuoviamo principi generali e imprescindibili che regolano i rapporti con il personale:

### SOSTENIBILITÀ

crescita e sostenibilità del Gruppo attraverso processi di gestione che mettano al centro le persone considerate patrimonio fondamentale per la crescita, la competitività e l'innovazione

### ETICA E INTEGRITÀ

promozione di una cultura basata su valori di correttezza, responsabilità ed etica personale

### PARITÀ E INCLUSIONE

impegno nella valorizzazione delle pari opportunità e nella promozione della diversità e dell'inclusione come componenti essenziali per la crescita del Gruppo

### EQUITÀ E TRASPARENZA

impegno a che tutta la gestione del personale avvenga con modalità trasparenti e documentabili, evitando ogni forma di condotta potenzialmente corruttiva e gestendo le situazioni in potenziale conflitto

### DIRITTI UMANI, DIGNITÀ E LIBERTÀ

impegno a prevenire qualsiasi comportamento indesiderato, espresso in forma fisica, verbale o non verbale, avente lo scopo o l'effetto di violare la dignità e la libertà della persona

### DILIGENZA E RISERVATEZZA

promozione di standard di comportamenti che siano alla base della reputazione del Gruppo, attraverso i principi del Codice di autodisciplina e del Codice etico

### SALUTE E SICUREZZA

tutela della salute e sicurezza sul lavoro e della salute del benessere psico-fisico, perseguiti attraverso programmi specifici di prevenzione, attività formative e informative rivolte a tutta la popolazione aziendale



[> Scopri di più](#)

# Formazione - Crescita e coinvolgimento

Consideriamo da sempre la formazione e l'aggiornamento professionale non solo uno strumento strategico ma un vero e proprio punto di eccellenza. Le numerose attività formative erogate nel 2024 rispondono e sostengono le linee guida strategiche del Piano industriale e hanno avuto come focus principale l'aggiornamento delle conoscenze tecniche e di ruolo legate anche ai nuovi modelli distributivi e commerciali e lo sviluppo delle competenze manageriali delle diverse professionalità presenti, oltre ad accompagnare più in generale i progetti di cambiamento che stanno trasformando la nostra realtà aziendale, il tutto supportato da un profondo lavoro di autoconsapevolezza e motivazione.

Nel 2024 abbiamo erogato **più di 1 milione di ore di formazione** mentre il numero di ore medie di formazione per dipendente è stato pari a 52, con una media pro capite di 54 per le donne e 50 per gli uomini.



**+1 mln**  
ore di formazione



**52** ore medie  
di formazione per dipendente



**54** ore medie  
pro capite - donne



**50** ore medie  
pro capite - uomini

# Tutela e benessere

Alcuni esempi di prodotti e servizi offerti a tutti i dipendenti attraverso il Piano Welfare



Smart Working



Buoni pasto



Asilo Nido  
e Scuola d'infanzia



Borse di studio per i figli  
dei dipendenti



Buoni regalo



Fondo pensione  
integrativo e previdenza  
complementare



Rimborsi per spese di  
istruzione, assistenza, voucher  
per attività ricreative, altro



Mensa aziendale



Long Term Care  
e polizza infortuni



Agevolazioni  
studenti lavoratori



Servizio biblioteca



Polizza sanitaria  
e dentaria



Agevolazioni  
diversamente abili



CRAL aziendale



Zainetti sanitari

## Salute e sicurezza

La nostra politica, per assicurare che ogni lavoratore operi in salute e sicurezza, è stata delineata tenendo conto dei seguenti principi:



Tutte le Funzioni aziendali delle Società del nostro Gruppo, grazie all’attività di comunicazione e formazione, sono consapevoli che la politica riguardante la salute e la sicurezza costituisce una linea guida comune, la cui unicità decisionale è garantita dalla figura del datore di lavoro che ha il compito di definire e controllare il sistema gestionale della prevenzione aziendale.

Insieme alle altre Società provvediamo annualmente all’aggiornamento della valutazione dei rischi in materia di Salute e Sicurezza dei Lavoratori, la quale viene poi formalizzata all’interno del documento di Valutazione dei Rischi.

Siamo in fase di finalizzazione delle attività utili alla richiesta della **certificazione ISO 45001** prevista per il 2025.



Oltre  
**500**  
sopralluoghi di valutazione dei rischi Safety e Security



**1,65**  
tasso di infortuni sul lavoro registrabili

# Diversity&Inclusion all'interno della Banca

Riconosciamo nel valore della diversità una **risorsa chiave per l'innovazione, la produttività e la crescita** della nostra organizzazione e del Paese. Per generare il cambiamento culturale necessario e favorire un ambiente inclusivo che non discrimini per genere, età, diversa abilità, stato di salute, etnia, orientamento e identità sessuale o ideologie politiche, il nostro Gruppo da tempo promuove iniziative volte al rispetto dei valori di equità e obiettività e si impegna a tutelare la massima espressione del potenziale del singolo quale elemento di distintività.

## LE INIZIATIVE PRINCIPALI

### Una Policy a promozione della D&I

Abbiamo formalizzato il percorso da tempo intrapreso adottando una **“Policy sulla diversità, l'equità e l'inclusione negli Organi Sociali e nella popolazione aziendale del Gruppo BPER Banca”** che integra le linee guida di indirizzo sulla diversità per promuovere l'equità di genere e le pari opportunità all'interno dell'azienda, includendo gli Organi Sociali, le Legal Entity e tutto il personale aziendale.

Attraverso la Policy come Gruppo ci impegniamo a:



#### PROMUOVERE

**una cultura inclusiva verso tutti i nostri stakeholder**, che identifichi nella diversità la capacità di rafforzare le competenze e il vantaggio competitivo ad ogni livello della struttura aziendale



#### ASSICURARE

**parità di opportunità e trattamento in ogni fase della vita in azienda** (ingresso, formazione, valutazione, sviluppo professionale e remunerazione)



#### GARANTIRE

**equilibrio nei processi di selezione** (interna ed esterna) **e di promozione sulla base del merito**, senza discriminazione e distinzione alcuna



## STRUTTURARE

**percorsi di formazione orientati a sostenere la crescita professionale e di competenze** che contemplino gli **aspetti di diversità**, anche al fine di concorrere ad un **cambiamento culturale**



## IMPLEMENTARE

**modalità di lavoro che agevolino la conciliazione vita-lavoro**, a riconoscimento, tutela e rispetto delle esigenze connesse ai diversi momenti della vita dei dipendenti



## VALUTARE

**ogni collaboratore e promuoverne lo sviluppo professionale** seguendo approcci basati su **criteri oggettivi, neutrali e inclusivi**



## GARANTIRE

**trattamenti retributivi e di incentivazione basati sull'equità**, escludendo qualsiasi penalizzazione in relazione a fattori di diversità



[> Scopri di più](#)

## Un Piano Operativo Triennale

Abbiamo rafforzato significativamente il nostro impegno con l'attuazione di un **“Piano Operativo Triennale per la valorizzazione della diversità di genere”**, approvato dal nostro C.d.A. nel mese di aprile 2023. Questo piano ambizioso e concreto si sviluppa su quattro aree di intervento, per cui sono state previste iniziative ed azioni specifiche che tracciano un percorso strategico per sostenere gli obiettivi di genere che hanno coinvolto sino ad oggi **oltre 2.100 colleghe del Gruppo**. Identificato come Piano Strategico conforme alla UNI/PdR 125:2022, rappresenta un importante strumento che si allinea con l'Obiettivo 5 dell'Agenda 2030 dell'ONU, che mira a raggiungere l'uguaglianza di genere e l'empowerment di tutte le donne.

### I PUNTI FONDAMENTALI DEL PIANO:

---

- 1 — Sviluppare e trattenere le attuali manager
- 2 — Investire sulle manager del futuro
- 3 — Assicurare l'inclusione by design nei processi HR
- 4 — Diffondere la cultura dell'inclusione

## Percorsi di sviluppo

### Switch on your Sparkle

Programma di talent management inclusivo per sviluppare qualità e talenti delle persone e accelerare la crescita degli alti potenziali

### Women On Line Academy - Women in charge

Percorso di empowerment con focus sulle competenze strategiche, leadership femminile, coaching individuale, training e ascolto

### Executive Learning

Programmi di sviluppo delle competenze finalizzato a evolvere la managerialità in azienda e a promuovere le competenze necessarie a migliorare l'employability attraverso programmi di alta formazione e sviluppo

### Diversity Coaching

Innovativa soluzione di coaching digitale per supportare lo sviluppo delle capacità manageriali, con un focus sulle tematiche D&I

### BPERABILITÀ

Il programma raccoglie le iniziative di formazione e ascolto dedicate a colleghi con disabilità, con un focus su iniziative di ascolto per persone sorde, ipovedenti e cieche



# 30%

All'interno del Piano industriale 2024-2027 "B:Dynamic | Full Value 2027" abbiamo definito un obiettivo relativo alla D&I che prevede di raggiungere almeno il 30% di donne in ruoli di responsabilità entro il 2027

## Nuove certificazioni

Nel 2024 sono state conseguite due certificazioni che confermano l'impegno verso la parità di genere:

Certificazione IDEM Gender Equality



[> Scopri di più](#)

Certificazione di Genere UNI/PdR 125:2022



[> Scopri di più](#)

## Formazione

La nostra offerta formativa in ambito D&I è rivolta a tutta la popolazione aziendale e ha l'obiettivo di incidere sull'autoconsapevolezza e sul coinvolgimento dei nostri dipendenti, per aiutare a rimuovere bias e pregiudizi e a gestire situazioni che potrebbero generare stress, impatti negativi sul benessere individuale e sulle performance lavorative.

Nell'ambito delle iniziative di "Insieme per le donne", sono proseguite anche per il 2024 le iniziative di formazione online sui temi della violenza sia fisica che psicologica che economica, organizzate con il supporto di "**D.i.Re (Donne in Rete Contro la Violenza)**".

Su tutte, il **Vademecum "Insieme contro la violenza economica"**, che abbiamo messo a disposizione dei nostri colleghi e della comunità, per aiutare le persone a compiere scelte consapevoli e raggiungere così i propri obiettivi. Con questo Vademecum, intendiamo supportare le donne e le vittime di violenza economica, suggerendo azioni di intervento e di monitoraggio nell'utilizzo dei servizi bancari per sostenerne l'autonomia.



[> Scopri di più](#)

## Politiche retributive

Siamo impegnati in iniziative volte a garantire parità di opportunità professionali e di trattamento retributivo, attraverso l'utilizzo di criteri neutri, oggettivi e inclusivi per la valutazione delle performance, basati sul riconoscimento di competenza, esperienza, rendimento e qualità professionali. Svolgiamo costantemente analisi e confronti con il mercato per verificare e garantire l'equità retributiva in coerenza con il ruolo svolto, la complessità gestita e il merito personale.

## Politiche di welfare

A supporto delle politiche D&I, all'interno del nostro Gruppo è da sempre molto ampia l'offerta di servizi e strumenti di welfare aziendale a sostegno delle esigenze di conciliazione vita-lavoro, delle situazioni di fragilità individuale, della salute e del benessere.

In particolare, sono impiegate:

Forme di flessibilità nella gestione dell'orario di lavoro e diverse formulazioni di riduzione dello stesso

Smart working

Piani di welfare collettivi di tipo previdenziale, sanitario e assicurativo

Banca del Tempo Solidale

### “Insieme per le Donne” - Campagna di raccolta fondi

Anche nel 2024, in occasione della Giornata internazionale per l'eliminazione della violenza contro le donne che si celebra ogni anno il 25 Novembre, abbiamo istituito la **raccolta fondi “Insieme per le Donne”**, veicolata attraverso i canali digitali, a favore del **Fondo Autonomia istituito dall'Associazione D.i.Re** - Donne in rete contro la violenza, il quale si rivolge specificamente alle donne prive di autonomia economica e abitativa che hanno intrapreso il percorso di uscita dalla violenza. Complessivamente l'importo raccolto, comprensivo delle donazioni e del contributo da noi elargito, è stato di 250 mila euro.



**D.i.Re**

Donne in Rete contro la violenza



**6**

Comunità  
e territori

## Costruire legami, creare valore



Siamo impegnati nella valorizzazione dei territori di presenza anche attraverso iniziative di partnership, sponsorizzazioni e liberalità; le attività supportate vanno a privilegiare gli ambiti riconducibili al sistema di valori del nostro Gruppo quali welfare, sviluppo di realtà culturali, sostegno alle giovani generazioni e cura dell'ambiente.

Il nostro impegno nei confronti della comunità e dei territori si concretizza attraverso le **“liberalità”** (contributi ad associazioni ed erogazioni liberali, donazioni, borse di studio, etc.) e gli **“investimenti nella comunità”** (eventi culturali e sportivi non professionistici, interventi di solidarietà, comunicazione delle iniziative a sostegno della comunità, etc.).



### 8,6 mln€

erogati in liberalità e sponsorizzazioni  
a impatto sociale, culturale e ambientale positivo



### Circa 125 mila persone coinvolte

in attività di educazione finanziaria e alla sostenibilità

	SOLIDARIETÀ	ISTRUZIONE E FORMAZIONE	ARTE E CULTURA	SPORT
Contenuti e impegni	Devoluzione di somme benefiche a favore di molteplici iniziative in campo assistenziale, sociale e ambientale	Formazione di adulti e ragazzi sui temi dell'educazione finanziaria e alla sostenibilità	Valorizzazione di tutti gli ambiti espressivi della cultura, dalla produzione letteraria al teatro, dalla musica all'arte anche rendendo fruibile il patrimonio culturale artistico della Banca	Sviluppo e diffusione dei valori come la solidarietà, la lealtà, il rispetto per la persona, la comunità e le regole
Obiettivi	Sostegno di realtà associative impegnate nello sviluppo di iniziative a supporto delle fasce di popolazione più deboli, in particolare fra le giovani generazioni, e dell'ambiente	Aumento del numero di persone che possiedono competenze specifiche nel campo della finanza e dell'economia, aiutandole a compiere scelte consapevoli di spesa, investimento e risparmio nell'ottica di uno sviluppo sostenibile della società	Inclusione e riduzione delle disuguaglianze sociali attraverso l'apertura delle porte della cultura a tutti	Sostegno ad associazioni e società sportive, con particolare attenzione alle realtà che promuovono l'attività giovanile per favorire la crescita e l'educazione dei ragazzi attraverso i valori dello sport
Principali attività/ iniziative	<ul style="list-style-type: none"> <li>• "Present4Future"</li> <li>• Raccolte fondi per primarie associazioni</li> <li>• Crowdfunding</li> <li>• Borse di Studio</li> <li>• Sostegno di iniziative/ progetti a impatto sociale/ ambientale positivo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• "B-education: idee che valgono"</li> <li>• "La trappola dell'azzardo"</li> <li>• "Un passo verso il futuro"</li> <li>• "GRANDE!"</li> <li>• Iniziative con "FEduF" e "Sodalitas"</li> <li>• Educazione finanziaria social network, web e podcast</li> <li>• Percorsi per le competenze trasversali e per l'orientamento (PCTO)</li> <li>• Vademecum "Insieme contro la violenza economica"</li> <li>• Ciclo di webinar "OLTRE IL ROSA. Economia e Autonomia, secondo Azzurra Rinaldi"</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• "La Galleria BPER"</li> <li>• "Premio Strega"</li> <li>• Partnership con il "MUSE"</li> <li>• BPER Forum - "Incontri con l'autore"</li> <li>• Partnership con festival e teatri</li> <li>• Rassegne culturali e cinematografiche</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• "BPER AIBVC Beach Volley Italia Tour Young"</li> <li>• "Granfondo Vie del Sale"</li> <li>• "Club Velico Crotone"</li> <li>• "Campionati Europei di Ginnastica Artistica"</li> <li>• Gare podistiche "Milano 21" e "Monza 21"</li> <li>• Campionati italiani di "Sitting Volley" e "Happy Hand"</li> <li>• "Special Team - Volley Bergamo"</li> <li>• "Finali Nazionali" u14 e u19 della Federazione Italiana di Pallavolo</li> </ul>

## Present4Future

Present4Future è **stato progetto di inclusione sociale dedicato ai giovani dai 14 ai 24 anni, che abbiamo ideato insieme alla Fondazione Gruppo Abele**, che si è sviluppato attraverso un piano triennale di attività a carattere sociale, educativo, sportivo e culturale.

Durante i 26 mesi del progetto sono state realizzate 130 attività distinte per 5 categorie:

- empowerment e benessere
- educazione formale e non formale
- partecipazione e protagonismo
- rigenerazione e animazione territoriale
- contaminazione e scambi culturali

Città interessate: Torino, Milano, Genova, Roma, Napoli, Palermo. 3 mila ragazzi coinvolti, 2 mila cittadini di quartiere, 128 Enti e 24 scuole, 6 comunità educanti.

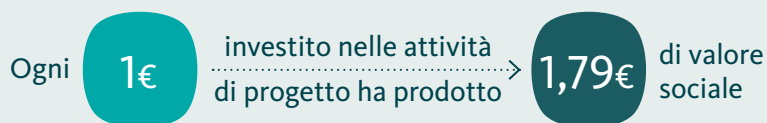
Il Progetto si è concluso con un evento aperto alla cittadinanza svoltosi al BPER Forum di Modena il 16 gennaio 2025.

### Valutazione d'impatto sociale

#### SDGs IMPATTATI



### Ritorno sociale sull'investimento (SROI):



## B-education - Idee che valgono

Nel corso del 2024 è stata realizzata la seconda e ultima edizione di “B-education: idee che valgono” **un importante ed innovativo progetto nazionale di educazione finanziaria e alla sostenibilità** rivolto agli studenti universitari di qualsiasi Dipartimento e Ateneo, con premiazione degli elaborati migliori durante l’Evento finale del 13 dicembre 2024. I vincitori sono poi stati coinvolti in gruppi di lavoro interno e seguiti nella realizzazione dei progetti.

L’edizione 2024 si è strutturata in due fasi:

- “LEARN”, basata su e-learning con 11 unità formative e un modulo dedicato alla sostenibilità
- “MAKE”, che ha previsto lo sviluppo di project work di gruppo su temi appresi durante la formazione

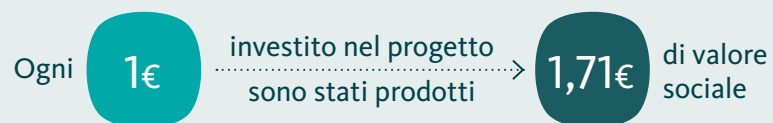
458 studenti partecipanti provenienti da 48 università, 120 studenti hanno partecipato alla fase successiva, dedicandosi allo sviluppo del progetto, 6 gruppi finalisti premiati.

### Valutazione d'impatto sociale

#### SDGs IMPATTATI



### Ritorno sociale sull'investimento (SROI):



## La Galleria BPER Banca

Operiamo nella ferma convinzione che l'inclusione e la riduzione delle disuguaglianze sociali passino anche attraverso l'apertura delle porte della cultura a tutti. Per questo, ogni anno, confermiamo l'impegno in ambito culturale valorizzando e rendendo fruibile non solo il nostro patrimonio culturale artistico ma anche tutti gli ambiti espressivi della cultura, dalla produzione letteraria al teatro, dalla musica all'arte.

Un ambito d'azione di grande rilevanza è "La Galleria BPER Banca", la realtà culturale corporate che valorizza, tutela e rende fruibile il nostro patrimonio artistico e archivistico, attraverso mostre, iniziative, progetti e studio.

Composta da una collezione d'arte, con diversi nuclei collezionistici, e dall'Archivio Storico - un vero e proprio racconto della storia, non solo della Banca e dei territori di insediamento, ma anche della società e della cultura che hanno attraversato oltre 150 anni di attività - La Galleria è oggi una delle maggiori corporate collection italiane.

Tutte le attività legate al patrimonio culturale hanno un impatto sociale ed è per questo che La Galleria si propone come attivatore di connessioni e progetti: promuovendo ad esempio attività didattiche ed educative, per scuole di ogni ordine e grado, coinvolgendo studenti e studentesse in laboratori, visite guidate ed esperienze formative. Ma anche trasformando i cataloghi delle mostre in volani di solidarietà, per realizzare raccolte fondi destinate ad associazioni ed enti del Terzo Settore.

L'obiettivo è creare una realtà culturale corporate che valorizzi, tuteli e renda fruibile non solo il patrimonio culturale di proprietà di BPER Banca, ma la cultura e l'educazione a 360 gradi, con un'attenzione particolare rivolta alle giovani generazioni, perché un futuro sostenibile è possibile solo con la conoscenza del passato e la valorizzazione del presente.

Tutti i contenuti e le informazioni relative a La Galleria sono consultabili sul sito web [lagalleriabper.it](http://lagalleriabper.it) e sulla pagina Instagram [@lagalleriabper](https://www.instagram.com/lagalleriabper).



# Settori controversi

## Lotta al Gioco d'Azzardo Patologico (GAP)

In un'ottica di Responsabilità Sociale d'Impresa nei confronti delle comunità servite, a partire dal 2013 abbiamo messo in atto iniziative per informare, prevenire e avviare azioni di contrasto alla pratica del Gioco d'Azzardo Patologico con l'obiettivo di:

- **tutelare** il benessere sociale dei clienti e delle loro famiglie, evitando che la dipendenza possa determinare una eventuale perdita del posto di lavoro e della fonte di reddito
- **combattere** le organizzazioni che promuovono il gioco d'azzardo illegale o quelle che intervengono in modo illecito a supportare economicamente i giocatori patologici coinvolgendoli in giri di usura
- **informare** i giovani sulle modalità più corrette di gestione del proprio denaro con l'obiettivo di veder crescere una generazione più consapevole e meno esposta al rischio di dipendenze

Le nostre filiali hanno ricevuto istruzioni di valutare attentamente l'operatività del singolo cliente, comunicando tempestivamente al Responsabile della filiale le situazioni potenzialmente riconducibili alla patologia in esame; inoltre, abbiamo attivato campagne di informazione sul tema sia per i dipendenti che per i clienti del nostro Gruppo. Nel 2024 abbiamo poi realizzato il Webinar **“Il Gioco d'Azzardo Patologico: riconoscere, intervenire, prevenire”** rivolto ai nostri dipendenti per sensibilizzarli in merito a questa patologia. Nel corso di formazione, vengono evidenziati i segnali/comportamenti sospetti di una patologia e indicate le metodologie di “approccio” al cliente, sospetto ludopatico, per poterlo indirizzare verso gli appositi servizi di assistenza.

Inoltre, tra le altre attività si segnalano il **blocco e il monitoraggio delle carte di credito e di alcune carte prepagate** per le categorie merceologiche gambling. Una particolare attenzione è dedicata all'operatività svolta da parte dei minori.

Infine, attraverso la nostra **“Policy ESG in materia di concessione del credito”** ci impegniamo a non finanziare progetti destinati alle sale per il gioco, all'acquisto e produzione di macchinari (es. slot machines), attività di comunicazione e marketing connesse alla promozione.

## La trappola dell’Azzardo

Nel 2024, in collaborazione con Avviso Pubblico, abbiamo realizzato il progetto “**La trappola dell’azzardo**” che ha previsto l’organizzazione di un ciclo di incontri di divulgazione in quattro città italiane: Bari, Verona, Milano e Firenze.

L’obiettivo di queste iniziative è rappresentato dallo sviluppo di una maggiore sensibilizzazione sul tema del **gioco d’azzardo** e sui rischi legati alla sua dipendenza, nonché ai possibili impatti sull’economia personale, sulle relazioni sociali e sulla salute del soggetto coinvolto, con una particolare attenzione dedicata alle nuove generazioni.

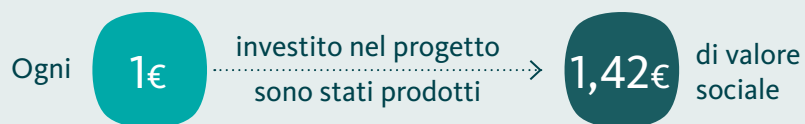
Anche per il progetto “La trappola dell’azzardo” è stato sviluppato un modello di valutazione d’impatto sociale.

### Valutazione d’impatto sociale

#### SDGs IMPATTATI



### Ritorno sociale sull’investimento (SROI):



## Coming soon!

È in corso di realizzazione per il 2025 un nuovo progetto in collaborazione con **FEduF** e **Taxi1729** che ci vedrà presenti in 5 città italiane con delle Conferenze Spettacolo finalizzate a sensibilizzare i più giovani su questo fenomeno sociale.



## Policy sugli armamenti

Il rapporto tra banche ed imprese coinvolte nella produzione e commercio nel settore della difesa è da tempo sotto gli occhi attenti della società civile italiana, in particolare delle associazioni che si prefiggono di evitare che l'Italia e le sue aziende siano coinvolte in operazioni di produzione/compravendita di armi cosiddette “controverse”, specialmente ove le controparti siano localizzate in Paesi oggetto di sanzioni internazionali.

In linea con i principi guida del Codice Etico, a partire dal 2012, ci siamo dotati inizialmente di Linee Guida e, successivamente, di una specifica **“Policy sulla regolamentazione dei rapporti delle Banche e Società del Gruppo BPER con gli operatori della Difesa e le imprese coinvolte nella produzione e commercio di materiali di armamento”**, aggiornata nel 2024. Con la stessa abbiamo voluto adottare **un’autoregolamentazione che disciplina, in maniera più severa e trasparente rispetto alle norme di legge vigenti, la nostra presenza in questo settore.**

Nel definire la Policy, abbiamo ricercato il corretto bilanciamento tra alcuni valori generali, quali:



Promozione  
dei diritti umani  
e della pace



Rispetto del diritto alla difesa  
ed alla sicurezza dei popoli  
e delle nazioni



Rispetto delle libertà d'impresa  
e di iniziativa economica  
(anche dei produttori di armamenti)  
nell'ambito delle regole dell'ordinamento

Come Capogruppo pubblichiamo annualmente un rendiconto attraverso il quale viene fornita evidenza delle attività intrattenute con le aziende che risultano operanti nel settore della difesa, inclusi i rapporti di finanziamento.

## Operazioni in Oro fisico

Tra i servizi offerti alla clientela proponiamo il commercio di Oro. Commercializziamo unicamente lingotti d'oro prodotti da raffinerie che possiedono **certificazioni internazionali attestanti il rispetto delle pratiche di due diligence sui propri fornitori e iscritte alla lista del London Good Delivery**, riconosciuta a livello internazionale come lo standard di mercato. Viene così garantito che il metallo oggetto di vendita è Conflict Free e rispetta i regolamenti e i codici di comportamento predisposti dai principali enti associativi del settore (LBMA, RJC) e organi internazionali (OCSE); si garantisce, inoltre, che i fornitori siano dotati di strumenti per il controllo e la valutazione delle filiere di acquisto dell'oro, al fine di combattere possibili forme di reato sia di natura geopolitico-finanziaria (antiriciclaggio, corruzione, finanziamento del terrorismo) sia legati all'abuso dei diritti umani, al genocidio, allo sfruttamento del lavoro minorile o reati contro l'ambiente.



> [Responsabilità  
nei settori  
controversi](#)

## Rapporto con i fornitori

Attraverso una Funzione dedicata **presidiamo il ciclo degli approvvigionamenti per tutte le Società del nostro Gruppo**, in conformità con quanto dettagliato nel “Regolamento del processo di acquisto e ciclo passivo” che disciplina ruoli e responsabilità delle diverse funzioni coinvolte nello stesso.

Il Regolamento dettaglia anche i principi ispiratori del processo degli acquisti definendo i comportamenti cui uniformarsi in ordine a conflitto di interessi, riservatezza, concorrenza leale, trasparenza, regali e inviti.

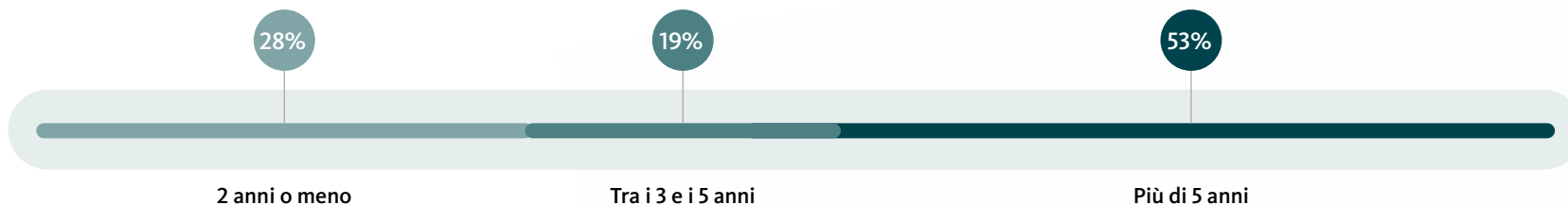
L'obiettivo è selezionare quei fornitori che garantiscono il miglior equilibrio tra il prezzo e la qualità della prestazione nonché in grado di soddisfare le nostre aspettative in materia di responsabilità sociale e ambientale.

Ai nostri fornitori **richiediamo il pieno rispetto delle norme a tutela dei diritti dei lavoratori** e in particolare dei contratti collettivi di lavoro della categoria di appartenenza, delle disposizioni in materia previdenziale, antinfortunistica e assicurativa nonché della normativa specifica sulla sicurezza e salute sul lavoro.

Alla stipula di un contratto richiediamo **l'accettazione e l'impegno al rispetto dei principi sanciti nel Codice Etico**.

Il 53% dei nostri fornitori ha una longevità di rapporto superiore ai 5 anni, segno della costruzione di relazioni solide e durature.

### LONGEVITÀ RAPPORTI AL 31 DICEMBRE 2024



## Un progetto dedicato alla catena di fornitura sostenibile

Abbiamo recentemente portato avanti una progettualità finalizzata alla revisione degli strumenti utilizzati nelle varie fasi del processo di acquisto, nell'ambito della quale è stata implementata una piattaforma dedicata. Sono stati introdotti nuovi criteri di valutazione dei fornitori e delle forniture che tengono conto anche degli elementi relativi all'ambito ESG. In particolare:

- Modulo gare: sono stati introdotti dei Criteri Ambientali Minimi (CAM) per ambito merceologico che vengono richiesti nelle gare di fornitura
- Modulo Vendor Management: è prevista la compilazione di un questionario con una sezione dedicata agli elementi ESG nel nuovo processo di accreditamento nell'albo fornitori BPER
- Modulo Contract Management: è attivo un processo di creazione, formalizzazione, esecuzione e gestione dei contratti finalizzata a massimizzare le performance operative e finanziarie di un'impresa attraverso una corretta e trasparente formalizzazione del rapporto con il fornitore.



7

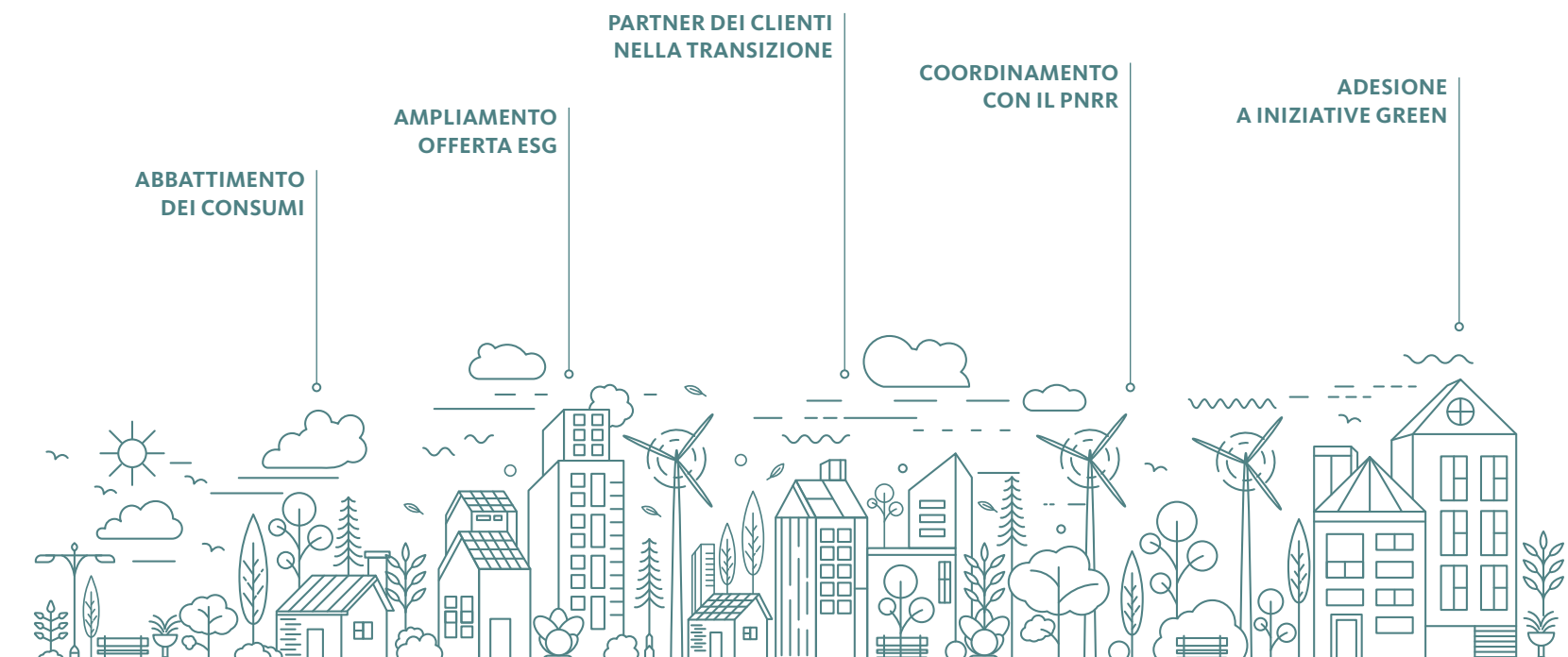
Ambiente  
e climate  
change



# Il nostro percorso a tutela del clima e dell'ambiente

Per garantire un futuro al nostro pianeta dobbiamo cambiare il presente. Per questo stiamo integrando sempre di più la sostenibilità ambientale nei nostri processi di business.

Il nostro percorso prevede un abbattimento dei consumi, l'acquisto di prodotti con marchio di qualità ambientale, la gestione sostenibile delle risorse e il supporto a progetti che salvaguardano l'ambiente. Stiamo, inoltre, ampliando ulteriormente l'offerta commerciale ESG tenendo conto delle esigenze delle aziende e del loro percorso di transizione ecologica: vogliamo essere partner strategico e credibile individuando soluzioni utili, concrete ed efficienti, anche in abbinamento agli strumenti agevolati previsti dal PNRR.



## Una nuova Policy ambientale

La “Policy in materia di gestione delle tematiche ambientali ed energetiche” disciplina i principi adottati in materia di gestione delle tematiche ambientali ed energetiche e rafforza l’impegno del Gruppo nel ridurre gli impatti ambientali e contrastare il cambiamento climatico in linea con l’adesione alla Net-Zero Banking Alliance.



[> Leggi la Policy](#)



## Nuove certificazioni UNI EN ISO 14001 e UNI EN ISO 50001

Abbiamo concluso nel 2024 un processo di implementazione di un sistema di gestione integrato ambientale ed energetico, **UNI EN ISO 14001 e UNI EN ISO 50001**, che ha portato all’ottenimento delle rispettive certificazioni per 20 immobili significativi. Questa attività è in linea con le crescenti aspettative del mercato e degli stakeholder rispetto alle tematiche di sostenibilità ed in linea con l’obiettivo del nostro Gruppo di essere promotore di un sistema finanziario al centro della transizione ecologica.

# La nostra più grande sfida per la lotta al Climate Change

## Net-Zero Banking Alliance (NZBA)

La NZBA è l'iniziativa promossa dalle Nazioni Unite per accelerare la transizione sostenibile del settore bancario attraverso l'impegno delle banche aderenti ad allineare i propri portafogli di prestiti e investimenti al raggiungimento dell'obiettivo di zero emissioni nette entro il 2050.

A seguito dell'adesione alla Net-Zero Banking Alliance (NZBA) del 2022, abbiamo definito i primi obiettivi (intermedi al 2030) di decarbonizzazione dei nostri portafogli rispetto alcuni settori, in linea con le ambizioni della Banca a sostegno della transizione sostenibile e alle tempistiche definite dall'Alleanza, elencati di seguito:



> [Net-Zero Banking Alliance](#)



**-36%**

intensità emissiva ponderata

Produzione di energia elettrica



**-29%**

emissioni finanziate da BPER Banca

Petrolio e gas



**-27%**

intensità emissiva a livello di esposizione di portafoglio

Ferro e acciaio



**-24%**

intensità emissiva a livello di esposizione di portafoglio

Alluminio



**-47%**

intensità emissiva a livello di immobile finanziato

Immobili commerciali

## Il nostro primo “Piano di decarbonizzazione”

Nel rispetto delle linee guida NZBA, abbiamo pubblicato il primo “Piano di decarbonizzazione” per i settori prioritari Petrolio e gas e Produzione di energia elettrica, che mira a informare i principali stakeholder sul nostro percorso di decarbonizzazione e sulle sfide affrontate per supportare la clientela nella transizione ecologica.



> [Leggi il Documento](#)

## La gestione dei rischi e delle opportunità climatiche e ambientali

In merito alla valutazione dei rischi ambientali e climatici con impatto finanziario, abbiamo fatto una **valutazione del rischio fisico, del rischio di transizione e della carbon footprint dei portafogli crediti (Corporate) e investimenti propri della Banca**. Questi studi permettono di valutare le potenziali implicazioni di business dei rischi legati al clima e all'ambiente, e di informare gli stakeholder su come l'organizzazione si stia posizionando alla luce di questi rischi. Le strategie, le azioni intraprese dal Gruppo per la gestione di rischi e opportunità derivanti dal Climate Change, sono ora divulgate nella nuova **Rendicontazione consolidata di sostenibilità**.

### Cosa facciamo di concreto

#### Monitoraggio ed efficientamento dei consumi energetici

Nel 2024, per garantire una gestione sostenibile delle risorse ambientali impiegate nelle nostre attività, abbiamo proseguito nel processo di monitoraggio dei consumi, finalizzato alla riduzione degli stessi mediante un uso efficiente di tutte le risorse, insieme ad una corretta gestione dei rifiuti. In questo modo è possibile misurare costantemente le performance interne, valutarne gli scostamenti e identificarne le eventuali criticità.

Le nostre attività più rilevanti dal punto di vista della riduzione degli impatti ambientali sono relative ai seguenti ambiti:

- interventi di efficientamento energetico
- produzione di energia da fonti rinnovabili
- riduzione degli impatti derivanti dalla flotta aziendale
- efficientamento dei processi di utilizzo della carta e digitalizzazione dei servizi
- acquisto di prodotti con marchio di qualità ambientale

#### HIGHLIGHTS AL 31 DICEMBRE 2024:

---



100%

consumo di energia elettrica  
da fonti rinnovabili



1.713.809 kWh

prodotti da 14 impianti fotovoltaici  
installati

## Il Piano Energetico

All'interno del nuovo Piano industriale 2024-2027 "B:Dynamic | Full Value 2027" è integrato il "Piano Energetico 2022-2030", con obiettivi di riduzione delle emissioni allineati all'Accordo di Parigi. Con quest'ultimo abbiamo assunto l'impegno di ridurre entro il 2030 il 50,2% delle emissioni dirette di gas serra (scope 1), con obiettivo intermedio al 2027 pari al -35%.



Piano energetico 2022-2030

**-50,2% tCO<sub>2</sub>e**  
al 2030



Obiettivo intermedio

**-35% tCO<sub>2</sub>e**  
al 2027

### Cosa prevede il Piano?

- Conversione generatori a gas in pompe di calore
- Elettrificazione parco auto
- Realizzazione di una piattaforma informatica per ricerca di fughe gas frigorifero\*
- Ottimizzazione utilizzo spazi funzionali direzionali
- Implementazione sistemi di controllo e monitoraggio dei consumi energetici

(\*) Fluido refrigerante che viene utilizzato nei cicli frigoriferi.

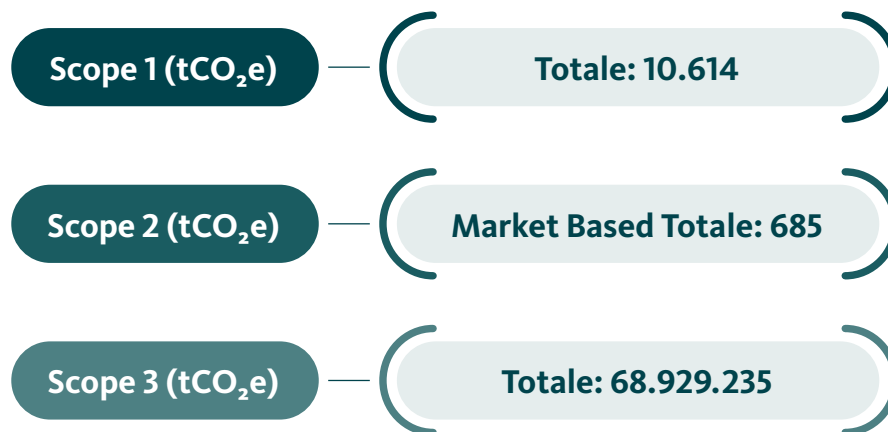
## Emissioni prodotte

Di seguito si riportano le nostre emissioni di Gruppo generate nel 2024, cioè i valori di Scope 1, Scope 2 e Scope 3.

In particolare, lo **Scope 1** indica le emissioni di CO<sub>2</sub>e che abbiamo direttamente causato, derivanti dal consumo di combustibile utilizzato per il riscaldamento, dai carburanti della flotta auto e dalle perdite di gas refrigerante.

Lo **Scope 2**, invece, indica le emissioni indirette di CO<sub>2</sub>e derivanti dal nostro consumo di energia elettrica e calore acquistati.

Infine, per il calcolo dello **Scope 3**, ovvero delle altre tipologie di emissioni indirette, sono considerate le emissioni derivanti dai viaggi di lavoro in treno e aereo, dalla produzione della carta acquistata, a cui si aggiungono i risultati dell'analisi di carbon footprint dei nostri portafogli crediti e investimenti. Segnaliamo che per quest'ultima categoria nel 2024 c'è stato un ampliamento del perimetro per le categorie emmissive (come richiesto dal D.Lgs 125/24 che recepisce la CSRD).



## Emissioni evitate o compensate

Nel 2024 grazie a **diverse iniziative** tra cui:

- interventi di efficientamento energetico sugli immobili
- utilizzo di energia rinnovabile
- riduzione del consumo di carta
- iniziative di mobilità sostenibile (“Piantamola di inquinare” e “Carpooling aziendale”)
- iniziative di car sharing con Elettra Sharing

e alle **emissioni compensate** grazie a:

- DKV Climate\*
- progetto di piantumazione alberi di Arca Fondi SGR “Mosaico Verde”



Oltre **46** mila tCO<sub>2</sub>  
non immesse o compensate  
corrispondenti alla CO<sub>2</sub> assorbita da ben  
**67** mila alberi

(\*) La DKV Climate è un’iniziativa che permette alle aziende di contribuire alla protezione del clima. Utilizzando la DKV Card Climate, le aziende possono fare rifornimento di carburante e allo stesso tempo sostenere progetti di protezione del clima. Per ogni litro di carburante rifornito, viene dato un contributo volontario a progetti di compensazione delle emissioni di carbonio.

## Acquisto e impiego responsabile delle risorse

Per ridurre i nostri impatti diretti sull'ambiente e contemporaneamente avviare azioni di efficientamento e di cost saving, abbiamo portato avanti diverse iniziative molto sfidanti in materia di gestione responsabile delle materie prime a supporto della lotta al cambiamento climatico.

La carta, nel settore bancario, è una delle principali materie prime utilizzate.

### Dematerializzazione della carta



**-563 tonnellate**

riduzione utilizzo carta

**99%** carta riciclata impiegata

**1%** carta con certificazione ambientale

Nei nostri uffici e nelle nostre filiali, **il 99% della carta che utilizziamo è riciclata** (il restante 1% è carta con certificazione ambientale).

**Abbiamo avviato vari progetti per ridurre il consumo:**

- Quotidiani forniti in formato digitale
- Dematerializzazione F24
- Digitalizzazione dei processi delle legal entity del Gruppo (Finitalia, BPER Factor)
- Sostituzione comunicazioni posta ordinaria con PEC
- Promozione utilizzo FEA (Firma Elettronica Avanzata) e della FEQ (Firma Elettronica Qualificata)
- Sostituzione ed efficientamento delle stampanti
- Razionalizzazione delle spese postali
- Digitalizzazione estratti conto BPER Card Online

## Gestione dei rifiuti

Proseguiamo l'opera di minimizzazione degli impatti derivanti dallo smaltimento dei rifiuti attraverso una gestione oculata e privilegiando, ove possibile, l'avvio al recupero, per valorizzare il rifiuto trasformandolo in risorsa.

Dati i grandi quantitativi di carta utilizzati ci avvaliamo, per lo smaltimento, di società specializzate che ne curano l'immediato reinserimento nella filiera produttiva.



Rifiuti cartacei  
inviati al recupero quasi

100%

Ove possibile tutti i nuovi uffici, tempo per tempo allestiti, vengono dotati di contenitori per la raccolta differenziata, in continuità con il progetto già avviato nel triennio precedente.

Obiettivo di tale attività rimane, con contestuale eliminazione dei cestini, la riduzione drastica di produzione del rifiuto indifferenziato. Inoltre, ci siamo dotati di una piattaforma informatica per il controllo e la consuntivazione delle operazioni di raccolta e smaltimento rifiuti. Tale processo di gestione e monitoraggio dei rifiuti è stato ulteriormente migliorato nel corso del 2024 grazie all'implementazione di un Sistema Gestione Ambientale UNI EN ISO 14001 sui primi 20 immobili oggetto di certificazione.

## Diffusione della Cultura ambientale tra i dipendenti

Nel 2024 abbiamo proseguito nel nostro percorso di sensibilizzazione del personale sui temi di sostenibilità ambientale. Di seguito le principali iniziative a supporto della tutela ambientale che hanno previsto il coinvolgimento del Personale.



### Vademecum per il Risparmio energetico

Attraverso questo documento, pubblicato sulla nostra intranet aziendale, vogliamo sensibilizzare i colleghi sul tema del Risparmio energetico e promuovere comportamenti virtuosi senza rinunciare a comfort o servizi, modificando abitudini o azioni sbagliate. Piccoli accorgimenti che possono consentire, ad esempio, di utilizzare al meglio i dispositivi e gli impianti per la climatizzazione e l'illuminazione.



### BPER Banca Plastic Free

Da tempo siamo attenti ai temi di rispetto dell'ambiente e di riduzione della plastica dentro e fuori dai luoghi di lavoro. A partire dal 2020 – anno di lancio del progetto “BPER Banca Plastic Free” - oltre 20 mila dipendenti hanno ricevuto una borraccia brandizzata, che funge da valido sostituto delle bottigliette di plastica. A fine 2023, è stata estesa l'iniziativa ai nostri neoassunti. Una borraccia riempita quotidianamente da casa evita l'utilizzo – per ciascuno dei nostri dipendenti – di circa 220 bottigliette di plastica da mezzo litro all'anno (si considerano i giorni lavorativi), rendendo l'ambiente di lavoro sempre più sostenibile. L'utilità delle borracce è stata maggiormente valorizzata mediante l'installazione in alcuni dei principali Centri Direzionali di apposite colonnine di distribuzione dell'acqua.



### BPER Banca aderisce a M'illumino di Meno 2024

Anche nel 2024 abbiamo aderito all'iniziativa M'illumino di Meno, la Giornata internazionale del risparmio energetico e degli stili di vita sostenibili ideata nel 2005 e promossa da Caterpillar e Rai Radio2 con Rai per il Sociale. Per il suo 20-esimo appuntamento, la giornata era dedicata al tema “No Borders”, invitando comuni, scuole, università e l'intera comunità non solo ad agire nel proprio quotidiano, ma soprattutto a cercare alleanze e sviluppare progetti internazionali per “spegnere i confini” e oltrepassarli in nome di una concreta inversione di rotta sostenibile.

Per l'occasione abbiamo spento per una notte le insegne del nostro Centro Direzionale di Modena e di 650 filiali presenti sul territorio nazionale.

## Mobilità Sostenibile

Sono diverse le iniziative e i servizi di Mobilità Sostenibile che abbiamo attivato:



è a disposizione dei nostri dipendenti la **piattaforma di car pooling interaziendale** (Jojob) per la condivisione tra più persone delle auto nel tragitto casa - lavoro - casa, che ha consentito di ridurre in maniera notevole il numero di auto in circolazione con conseguenti benefici su inquinamento, miglioramento dei rapporti sociali tra le persone e risparmio economico in termini di costo pro-capite di carburante, olio, pneumatici e pedaggio autostradale. Nel 2024 si sono risparmiate 10,4 tCO<sub>2</sub>, attraverso un totale di 78.045 km evitati



nel 2024, sono stati approvati **18 Piani di Spostamento Casa-Lavoro** (PSCL) per le varie sedi del nostro Gruppo con più di 100 dipendenti, così come previsto dal Decreto Legge del 19 maggio 2020 n.34 (Decreto Rilancio), convertito in Legge 77 il 17 luglio 2020



è attivo un **servizio di E-bike sharing** che abbiamo messo a disposizione presso alcune sedi. Tale iniziativa contribuisce a uno stile di vita più sano e sostenibile dei dipendenti e favorisce il miglioramento della micro-mobilità, utilizzando mezzi moderni e a zero emissioni



è attivo un **servizio quotidiano di navetta aziendale** che collega la Stazione Ferroviaria di Modena al Centro Direzionale di Modena al fine di agevolare gli spostamenti dei pendolari e favorire l'utilizzo dei mezzi pubblici



è proseguito nel 2024 un **progetto pilota di “Ricarica gratuita”** che offre ai nostri dipendenti del Centro Direzionale di Modena la possibilità di ricaricare gratuitamente (per un massimo di 15 ore mensili) la propria vettura elettrica grazie ad apposite colonnine che forniscono energia proveniente dagli impianti fotovoltaici dell'Istituto. Il totale di energia elettrica utilizzata per la ricarica delle auto elettriche dei dipendenti del Gruppo è pari 11.826 kWh



anche nel 2024 abbiamo portato avanti l'iniziativa **“Piantiamola di inquinare!”**, con il supporto della piattaforma Wecity, al fine di ridurre le emissioni di CO<sub>2</sub>. L'iniziativa - giunta alla terza edizione - ha coinvolto circa 200 dipendenti, distribuiti nelle varie sedi del nostro Gruppo, che per tre mesi si sono recati al lavoro in bicicletta, a piedi o in monopattino per un totale di 42 mila km percorsi, abbattendo in questo modo quasi 6 tonnellate di CO<sub>2</sub>. Per ogni spostamento, l'app Wecity ha infatti calcolato la CO<sub>2</sub> risparmiata (1 kg ogni 7 chilometri percorsi circa) e creato una classifica in base a questo valore. L'iniziativa si è ben integrata con le varie iniziative inserite all'interno della “Settimana Europea della Mobilità Sostenibile” (16-22 settembre 2024).

## I nostri contatti



### Filiali e Aree Self

[www.bper.it/trova-filiali](http://www.bper.it/trova-filiali)



### Filiale On Line

- Tel. 059/4242 per consulenza e servizio clienti



### Canali diretti

- Internet e Mobile Banking
- Filiale Online
- Area Self Evolute



### Filire specialistiche

- Centri Imprese e Large Corporate
- Consulenti Finanziari
- Filiali Private



### Siti web

[group.bper.it](http://group.bper.it)  
[bper.it](http://bper.it)



### Social Network



La Rendicontazione consolidata di sostenibilità è presente sul sito

<https://group.bper.it/sostenibilita/bilancio-di-sostenibilita>



