

BPER:

2025

**RESPONSIBLE BANKING
PROGRESS STATEMENT**

BPER Banca S.p.A.

con sede legale in Modena, Via San Carlo, 8/20

Tel. 059/2021111 – Fax 059/2022033

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4932

Capogruppo del Gruppo bancario BPER Banca S.p.A.

Iscrizione all'Albo dei Gruppi con codice ABI n.5387.6

<http://www.bper.it> – <https://group.bper.it>

E-mail: servizio.clienti@gruppobper.it – PEC: bper@pec.gruppobper.it

Società appartenente al GRUPPO IVA BPER Banca Partita IVA nr. 03830780361

Codice Fiscale e iscrizione al Registro Imprese di Modena n. 01153230360

C.C.I.A.A. Modena n. 222528 Capitale sociale Euro 2.953.571.914,57

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Azioni ordinarie quotate sul mercato regolamentato Euronext Milan

BPER:

2025

RESPONSIBLE BANKING PROGRESS STATEMENT

SUMMARY TEMPLATE

Il 14 luglio 2021 il Gruppo BPER Banca, attraverso la Capogruppo BPER Banca, ha sottoscritto i Principles for Responsible Banking (PRB), istituiti nel 2019 nell'ambito della Financial Initiative dell'UNEP con l'obiettivo di sostenere gli interventi per favorire la sostenibilità nel settore finanziario. Il Gruppo ha scelto di adottare il "summary template" per quanto riguarda la predisposizione del Responsible Banking Progress Statement 2025, riportando sinteticamente informazioni contenute in altra documentazione e fornendo allo stesso tempo un rimando specifico al fine di garantire una maggiore chiarezza e coerenza nella presentazione delle informazioni. Si specifica che, nel corso del 2025, BPER ha realizzato un'Offerta Pubblica di Acquisto e Scambio (OPAS) volontaria sulle azioni ordinarie di Banca Popolare di Sondrio. L'OPAS si è conclusa il 1° agosto 2025 e BPER Banca ha ottenuto complessivamente l'80,69% del Capitale sociale di Banca Popolare di Sondrio. Questo ha posto le basi per la successiva fusione tra i due istituti. Il 27 gennaio 2026, il progetto di fusione ha ottenuto le autorizzazioni dalle competenti Autorità di Vigilanza ed è stato approvato dalle rispettive Assemblee straordinarie il 12 marzo 2026. L'operazione si concluderà entro aprile 2026. Si segnala che gli obiettivi relativi all'area "Mitigazione dei cambiamenti climatici" comprendono il contributo del Gruppo Banca Popolare di Sondrio, in linea con la prima azione prevista dal piano di gap analysis relativo alle "Linee guida per la gestione dei rischi ambientali, sociali e di governance (ESG)" (EBA/GL/2025/01) e in coerenza con quanto riportato nella Rendicontazione consolidata di sostenibilità 2025. Relativamente agli obiettivi dell'area "Inclusione finanziaria", non è stato integrato il contributo del Gruppo Banca Popolare di Sondrio in quanto gli obiettivi di quest'ultimo non sono direttamente confrontabili a quelli del Gruppo BPER Banca. Si procederà alla piena integrazione del Gruppo Banca Popolare di Sondrio nel prossimo Responsible Banking Progress Statement, una volta completato il processo di fusione suddetto. Per tale motivo e visto il contesto in evoluzione, abbiamo mantenuto valida l'Impact Analysis dei portafogli BPER utilizzata lo scorso anno.

Principle 1: Alignment

Descrivere brevemente la strategia di sostenibilità della vostra banca e con quali framework internazionali, regionali o nazionali e Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite si propone di allinearsi. Indicare eventuali cambiamenti nell'anno di riferimento.

Il Gruppo BPER persegue l'integrazione dei fattori ESG nella strategia e nei processi aziendali, con l'obiettivo di mantenersi leader nella gestione delle tematiche ESG al fine di continuare a creare valore condiviso per tutti gli stakeholder ed essere partner credibile per i clienti nel loro percorso di transizione.

In particolare, la strategia del Gruppo è stata definita ispirandosi al perseguimento degli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile stabiliti dalle Nazioni Unite e in coerenza con specifici quadri normativi e iniziative internazionali di riferimento, come l'Accordo di Parigi, la Net-Zero Banking Alliance (NZBA - l'Alleanza ha cessato il proprio mandato nel 2025, diventando un framework tecnico di orientamento; BPER Banca conferma il proprio impegno a perseguire gli obiettivi di decarbonizzazione, coerentemente con i principi e le ambizioni originarie dell'Alleanza), le raccomandazioni della Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) sebbene si sia sciolta nel 2023, il Global Compact, i Principles for Responsible Investment (PRI).

La strategia è stata dapprima formalizzata nel documento "Piano Industriale 2022-2025" e successivamente nel Piano Industriale 2024-2027 "B:Dynamic | Full Value 2027", operativo a partire dalla fine del 2024 ed entrato a pieno regime già nella prima metà del 2025.

Il Piano Industriale individua le azioni e gli obiettivi concreti da traguardare su diverse linee di intervento:

Environmental

- supporto alla "Just transition" di aziende e famiglie migliorando l'offerta ai clienti, con prodotti ESG Corporate e Retail, l'offerta di investimenti ESG e l'emissione di Green Bond;
- piena integrazione dei criteri ESG nel processo di valutazione del credito;
- obiettivo di riduzione delle emissioni dirette tramite le attività di efficientamento energetico contenute nel Piano Energetico e la riduzione delle emissioni finanziate in linea con i commitment presi a seguito all'adesione alla NZBA.

Social

- forte orientamento alla comunità con progetti dedicati a sostegno di comunità e territori e progetti di inclusione finanziaria;
- attrazione e sviluppo dei talenti e valorizzazione delle diversità;
- interventi per favorire il miglioramento delle competenze ESG grazie ad attività di coinvolgimento e di formazione mirate ai dipendenti e ribilanciamento tra vita professionale e privata;
- programma di up-skilling dedicato alle persone e valorizzazione dei migliori talenti.

Governance

- piena Integrazione dei criteri ESG nei processi di gestione e strategici, sostenuta dall'evoluzione dell'ESG Data Model;
- rafforzamento della Governance ESG e promozione della Cultura ESG;
- integrazione dei target ESG nel sistema incentivante di breve, medio e lungo periodo del Management;
- mantenimento della posizione di leadership nei principali rating ESG.

Entro il secondo semestre 2026 verrà pubblicato un aggiornamento del Piano Industriale in termini di obiettivi per considerare anche l'ingresso del Gruppo Banca Popolare di Sondrio.

Per maggiori dettagli rispetto alla strategia, si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "SBM-1: Strategia, modello aziendale e catena del valore".

Links & references

- Adesione a iniziative internazionali.
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "SBM-1: Strategia, modello aziendale e catena del valore".
- Comunicato stampa Piano Industriale 2024-2027.

Principle 2: Impact & Target Setting

Descrivere brevemente le aree di impatto più significative della banca e i passaggi compiuti per identificarle, misurarle e gestirle, inclusi i risultati dell'analisi d'impatto, gli obiettivi fissati (inclusi i settori, la copertura del portafoglio e gli indicatori chiave di performance - KPI), le azioni intraprese e i progressi rispetto agli obiettivi. Dove sono stati fissati obiettivi, fornire dettagli del piano di transizione/azione della banca e i progressi fatti. Spiegare come la banca ha affrontato le interconnessioni tra le aree di impatto, ove possibile.

Come segnalato nell'introduzione del Report, non è stata riperformata nel 2025 l'Impact Analysis dei portafogli BPER tramite tool UNEP FI. Le aree di impatto significative sono state individuate tramite l'analisi di doppia materialità, riportata all'interno della Rendicontazione consolidata di sostenibilità 2025, in coerenza con la Direttiva (UE) 2022/2464 - Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) e il D.Lgs. n. 125/2024 che recepisce la Direttiva nella normativa italiana.

In particolare, l'approccio metodologico adoperato, ha seguito tre fasi:

- comprensione del contesto;
- identificazione degli impatti effettivi e potenziali, rischi ed opportunità;
- valutazione e determinazione degli impatti, rischi ed opportunità rilevanti relativi alle questioni di sostenibilità.

I risultati di tale processo hanno confermato, tra le altre, anche le due aree di impatto corrispondenti alle tematiche Cambiamenti climatici (E1) e Consumatori e utilizzatori finali (S4).

Il Gruppo, in continuità con le attività realizzate negli anni precedenti, ha stabilito obiettivi specifici per le due aree di impatto identificate.

Mitigazione dei cambiamenti climatici

BPER Banca ha definito obiettivi di decarbonizzazione dei propri portafogli su sei dei dieci settori ad alta impronta di carbonio individuati dalla NZBA, in linea con le ambizioni della Banca a sostegno della transizione sostenibile:

- “Produzione di energia elettrica”, “Petrolio e gas” (agosto 2023);
- “Ferro e Acciaio”, “Alluminio”, “Immobili commerciali” (dicembre 2024);
- “Agricoltura” (maggio 2025).

Per il settore del “Carbone” è emersa una sostanziale non rilevanza su cui comunque la Banca ha previsto politiche restrittive (phase out), formalizzate nella “Policy ESG in materia di concessione del credito”. Per i restanti settori individuati dall’Alleanza e non oggetto di pubblicazione si precisano le seguenti motivazioni:

- “Cemento”: per la ridotta rilevanza in termini di esposizione e per la necessità di interventi strutturali necessari per la decarbonizzazione del settore che esulano dal controllo diretto della Banca;
- “Trasporti”: per la limitata rilevanza in termini di esposizione, nonché per la ridotta applicabilità delle metodologie di target setting alle controparti effettivamente presenti nel portafoglio del Gruppo;
- “Immobili Residenziali”: vista l’elevata esposizione e in linea con altri peer, il Gruppo ha deciso per il momento di continuare a monitorare il proprio portafoglio ma di non comunicare un obiettivo che non sarebbe raggiungibile se non in presenza di efficaci politiche pubbliche.

Tutti gli obiettivi di decarbonizzazione sono stati oggetto di restatement, in considerazione dell’acquisizione del Gruppo Banca Popolare di Sondrio.

I valori di baseline sono stati ricalcolati con i dati al 31 dicembre 2025, includendo le esposizioni dei portafogli *General Purpose* e Titoli *Banking Book* del Gruppo Banca Popolare di Sondrio.

Per maggiori dettagli si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all’interno dei Resoconti dell’esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: “E1-1: Piano di transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici”, “E1-4: Obiettivi relativi alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all’adattamento agli stessi” oltre che al documento “Piano di decarbonizzazione di BPER Banca sui settori ad alta intensità emissiva”.

Inclusione finanziaria

In merito all’obiettivo relativo alla digitalizzazione della clientela (numero di clienti privati dotati di un’utenza digitale sul totale dei clienti privati attivi), si evidenzia che il Gruppo ha raggiunto un tasso di digitalizzazione pari al 71%.

In continuità con tale risultato, si prevede per il 2026 un obiettivo pari al 74%, definito sulla base di una stima aggiornata del bacino di clientela potenzialmente digitalizzabile e in coerenza con il processo di revisione annuale dei target. Si segnala, inoltre, che il valore potrà essere oggetto di ulteriori aggiornamenti, in quanto l’attuale perimetro di monitoraggio non include la clientela del Gruppo Banca Popolare di Sondrio.

Inoltre, in coerenza con il Piano Industriale 2024-2027, è stato definito un obiettivo di inclusione finanziaria, ricalibrato sul target clienti, che consiste nell’erogare, tramite l’Unità Organizzativa BPER Bene Comune, finanziamenti ad impatto sociale per circa 273 milioni di euro in arco Piano Industriale. Tale importo comprende l’erogazione di finanziamenti con finalità di inclusione finanziaria (come ad esempio Prestiti Fondazioni Antiusura, Microcredito sociale, Prestiti d’onore universitari, e altri finanziamenti dedicati all’inclusione di studenti e persone con disabilità), finanziamenti rivolti al Terzo settore e finanziamenti rivolti alla Pubblica Amministrazione con caratteristiche ESG. Nel 2025 sono stati erogati circa 100 milioni di euro di questa tipologia di finanziamenti. Anche tale obiettivo sarà oggetto di revisione con l’aggiornamento del Piano Industriale per l’inclusione del Gruppo Banca Popolare di Sondrio.

Per maggiori dettagli rispetto a tale obiettivo, si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all’interno dei Resoconti dell’esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: “S4-5: Obiettivi legati alla gestione degli impatti rilevanti negativi, al potenziamento degli impatti positivi e alla gestione dei rischi e delle opportunità rilevanti”.

Links & references

- Responsible Banking Progress Statement 2024: “Principle 2: Impact & Target Setting”.
- Resoconti dell’esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: “E1-1: Piano di transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici”.
- Resoconti dell’esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: “E1-4: Obiettivi relativi alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all’adattamento agli stessi”.
- Resoconti dell’esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: “S4-5: Obiettivi legati alla gestione degli impatti rilevanti negativi, al potenziamento degli impatti positivi e alla gestione dei rischi e delle opportunità rilevanti”.
- Piano di decarbonizzazione di BPER Banca sui settori ad alta intensità emissiva.

Principle 3: Clients & Customers

Descrivere brevemente come la banca lavora in modo responsabile con i clienti in relazione agli impatti significativi, inclusi i prodotti e i servizi offerti, le politiche e i processi interni, e il coinvolgimento per implementare obiettivi/piani d'azione/piani di transizione per incoraggiare pratiche/attività economiche sostenibili. Indicare eventuali cambiamenti nell'anno di riferimento.

Il Gruppo considera il punto di vista dei clienti al fine di orientare le proprie strategie e decisioni. Nel 2025, il Gruppo BPER ha implementato diverse misure per gestire l'impatto legato alla soddisfazione del cliente, con riferimento a esigenze, aspettative, benefici, qualità del servizio e tempestività delle risposte, promuovendo anche soluzioni alternative. In particolare, al fine di disporre di soluzioni di ascolto attivo, prevede specifici processi di coinvolgimento dei clienti, come il monitoraggio della Customer Satisfaction tramite il Net Promoter Score ("NPS"), il progetto di ascolto della "Voice of Customer" e la branded online community "La Piazza".

Per maggiori dettagli, si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "S4-2: Processi di coinvolgimento dei consumatori e degli utilizzatori finali in merito agli impatti".

In merito agli impatti indiretti collegati alla propria operatività, ovvero connessi alle attività di finanziamento o investimento, il Gruppo si impegna a integrare la sostenibilità nella catena del valore e a perfezionare i processi e i comportamenti per ridurre gli impatti ambientali e sociali ad essi correlati. In tal senso, il Gruppo BPER ha definito diverse politiche volte ad incoraggiare pratiche sostenibili dei propri clienti ("Policy in materia di ESG", "Policy ESG in materia di concessione del credito", "Policy sulla regolamentazione dei rapporti delle Banche e Società del Gruppo BPER Banca con gli operatori della Difesa e le imprese coinvolte nella produzione e commercio di materiali di armamento", "Policy per il governo del rischio di non conformità alla normativa in materia di sostenibilità nella prestazione dei servizi di investimento", ecc.).

Per maggiori dettagli, si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "E1-2: Politiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi" e "S4-1: Politiche connesse ai consumatori e agli utilizzatori finali".

Nell'ambito della propria offerta commerciale, il Gruppo BPER, da tempo, integra nell'ambito della propria strategia i principi ESG, sviluppando conseguentemente prodotti e servizi in linea con gli obiettivi di sviluppo sostenibile, rivolti sia alle imprese che ai privati.

Per quanto riguarda i prodotti con finalità ambientale, è attribuita particolare attenzione ai prodotti progettati per supportare la mitigazione dei cambiamenti climatici e l'adattamento agli stessi. Inoltre, il Gruppo BPER ha sviluppato un innovativo servizio allo scopo di offrire, gratuitamente, la piattaforma digitale Target Net Zero per supportare le PMI nel percorso di transizione energetica e nella redazione del proprio piano di decarbonizzazione.

A concludere, le attività di engagement della clientela sulle tematiche ESG (Progetto PMI), sono volte a informare e formare le PMI clienti e prospect sul tema della sostenibilità e delle annesse opportunità di rendicontazione delle loro performance ESG, anche alla luce delle recenti evoluzioni regolamentari.

Parallelamente, il Gruppo si impegna nell'offerta di prodotti e servizi con finalità sociali, distinguendo tra prodotti dedicati ai privati, come finanziamenti rivolti a categorie più fragili o vulnerabili (a titolo esemplificativo, Mutuo giovani under 36 o Prestito senza barriere), e prodotti destinati alle imprese e agli enti del Terzo Settore.

Per dare concretezza all'azione del Terzo Settore sono stati predisposti strumenti e iniziative incentrati sul fundraising che consentono di incrementare la raccolta fondi destinata ai progetti con finalità sociale, come ad esempio il bonifico solidale, campagne di raccolta fondi in partnership, il crowdfunding, le erogazioni liberali a cui si aggiunge la sponsorizzazione del Festival del Fundraising e dell'evento "più Fundraising, più Cultura".

Per maggiori dettagli si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "E1-3: Azioni e risorse relative alle politiche in materia di cambiamenti climatici", "S3-4: Interventi su impatti rilevanti per le comunità interessate e approcci per gestire i rischi rilevanti e conseguire opportunità rilevanti per le comunità interessate, nonché efficacia di tali azioni" e "S4-4: Interventi su impatti rilevanti sui consumatori e gli utilizzatori finali e approcci per gestire rischi rilevanti e conseguire opportunità rilevanti in relazione ai consumatori e agli utilizzatori finali, nonché efficacia di tali azioni".

Links & references

- Policy e Codice Etico.
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "SBM-3: Impatti, rischi e opportunità legati ai consumatori/utilizzatori finali e la loro interazione con la strategia aziendale".
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "E1-2: Politiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi".
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "E1-3: Azioni e risorse relative alle politiche in materia di cambiamenti climatici".
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "S3-4: Interventi su impatti rilevanti per le comunità interessate e approcci per gestire i rischi rilevanti e conseguire opportunità rilevanti per le comunità interessate, nonché efficacia di tali azioni".
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "S4-1: Politiche connesse ai consumatori e agli utilizzatori finali".
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "S4-2: Processi di coinvolgimento dei consumatori e degli utilizzatori finali in merito agli impatti".
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "S4-4: Interventi su impatti rilevanti sui consumatori e gli utilizzatori finali e approcci per gestire rischi rilevanti e conseguire opportunità rilevanti in relazione ai consumatori e agli utilizzatori finali, nonché efficacia di tali azioni".

Principle 4: Stakeholders

Descrivere brevemente come la banca consulta, coinvolge e collabora con gli stakeholder rilevanti per l'implementazione dei Principi. Questo potrebbe includere la comprensione degli impatti, la definizione di obiettivi ambiziosi, la promozione di ambienti normativi/politici favorevoli e la creazione di partnership che contribuiscano ad affrontare impatti significativi. Indicare eventuali cambiamenti nell'anno di riferimento.

Il Gruppo definisce le proprie strategie sulla base di bisogni e aspettative dei diversi portatori di interesse; a tal fine, realizza un processo strutturato di coinvolgimento, con l'obiettivo di intercettarne le esigenze, coglierne le attese rispetto all'operato del Gruppo e anticipare eventuali rischi, in modo da trasformarli in opportunità.

Nell'ambito dell'analisi di doppia rilevanza svolta nel 2025, l'assessment degli impatti è stato realizzato coinvolgendo gli stakeholder più rilevanti, sia interni che esterni. In particolare, sono stati effettuati i seguenti momenti di coinvolgimento:

- interviste ad azionisti;
- forum multistakeholder con coinvolgimento complessivo di rappresentanti di clienti, mercato finanziario, territorio e comunità, fornitori, pubblica amministrazione;
- survey ai dipendenti.

La volontà di lavorare al fianco di realtà socialmente impegnate si evince anche dalle numerose adesioni o partecipazioni attivate con enti e associazioni. Tra queste si citano: Global Compact, gruppi di lavoro ABI (Associazione Bancaria Italiana), Associazione per la RSI (Responsabilità Sociale d'Impresa), FEduF (Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio), Fondazione Sodalitas, Forum per la Finanza Sostenibile, Impronta Etica, O.I.B.R. (Organismo Italiano di Business Reporting), Sustainability Makers, Valore D, D.i.Re (Donne in Rete Contro la Violenza).

Oltre alle attività di coinvolgimento sopra descritte, il Gruppo BPER ha attuato ulteriori iniziative volte a rafforzare i momenti di engagement con i propri stakeholder. Tra queste si segnala l'adesione al Sustainable Network di Borsa Italiana, iniziativa finalizzata alla creazione di un ecosistema integrato per lo sviluppo della finanza sostenibile nel mercato dei capitali italiano. Il Network promuove il dialogo e la collaborazione tra istituzioni finanziarie, emittenti e advisor, favorendo la condivisione di competenze, best practice e soluzioni innovative in ambito ESG, con l'obiettivo di supportare la crescita sostenibile dell'economia reale attraverso strumenti e strategie evolute.

A tali attività si aggiungono degli incontri di formazione e informazione sulle rendicontazioni di sostenibilità, realizzati in collaborazione con diverse associazioni di categoria, a supporto delle PMI presenti nei territori in cui la Banca opera.

A partire dal 2022, il Gruppo ha inoltre avviato un progetto pilota di somministrazione di questionari ESG per la raccolta di dati single name. La campagna è proseguita nel 2024 con il coinvolgimento di un insieme selezionato di aziende di maggiori dimensioni. Nel 2025 le attività sono state ulteriormente estese, ampliando la platea delle imprese raggiunte tramite questionario e avviando un processo strutturato di engagement che vede il coinvolgimento diretto della Rete Commerciale.

Per maggiori dettagli si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "IRO-1: Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti" e "SBM-2: Interessi e opinioni dei portatori di interessi".

Nel corso del 2025 il Gruppo ha proseguito il proprio impegno nel rafforzare il coinvolgimento delle persone e nel migliorare la qualità dell'ambiente di lavoro, sviluppando iniziative basate anche sui risultati della "People Survey 2024". Quest'ultima, condotta l'anno precedente su tutta la popolazione aziendale, aveva misurato il livello di "Engagement" del personale del Gruppo. Alcune delle domande che compongono il suddetto indice fanno riferimento anche a eNPS e job satisfaction. Gli esiti della Survey sono stati fondamentali per indirizzare la pianificazione dei successivi piani d'azione.

Nel 2025, infatti, sulla base delle evidenze emerse, sono stati elaborati e implementati diversi piani di intervento sia a livello di Gruppo, definiti dal Top Management, sia a livello operativo attraverso azioni bottom up sviluppate con il contributo e la sensibilità delle prime linee manageriali. I piani di azione abbracciano l'arco temporale del Piano Industriale 2024-2027 "B:Dynamic | Full Value 2027".

Per maggiori dettagli si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "S1-2: Processi di coinvolgimento della forza lavoro propria e dei rappresentanti dei lavoratori in merito agli impatti".

Links & references

- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "IRO-1: Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti".
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "SBM-2: Interessi e opinioni dei portatori di interessi".
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "S1-2: Processi di coinvolgimento della forza lavoro propria e dei rappresentanti dei lavoratori in merito agli impatti".

Principle 5: Governance & Culture

Descrivere brevemente le principali strutture di governance in essere (a livello di Consiglio di Amministrazione e Dirigenza) e i relativi meccanismi di responsabilità per implementare i Principi. Questo potrebbe includere come la governance supporta la gestione degli impatti e dei rischi significativi della banca, inclusa l'implementazione degli obiettivi e il monitoraggio dei piani d'azione/di transizione. Inoltre, descrivere brevemente come una cultura di banca responsabile viene promossa internamente (ad esempio, tramite la formazione e lo sviluppo dei dipendenti). Indicare eventuali cambiamenti o progressi nel periodo di riferimento.

La Governance del Gruppo BPER, relativamente ai temi di sostenibilità, è assegnata ai seguenti Organi sociali: il Consiglio di Amministrazione, l'Amministratore Delegato, il Comitato Sostenibilità e il Comitato Controllo e Rischi, entrambi di natura endoconsiliare. Inoltre, l'attività è supportata anche dal Comitato manageriale ESG, dal Servizio ESG Strategy, dagli ESG Manager e dalle altre strutture interne della Banca.

In particolare, il C.d.A. definisce le linee guida e le strategie del Gruppo relativamente alle tematiche di sostenibilità ed è suo compito approvare la Rendicontazione consolidata di sostenibilità, il Piano Industriale, il Risk Appetite Framework e le politiche di governo dei rischi, integrando nel tempo elementi riguardanti la materia ESG. A dicembre 2025, il C.d.A. ha approvato il primo Piano di Transizione di BPER Banca predisposto in conformità al Capitolo 6.2 delle Linee Guida EBA ESG. Nello stesso periodo è stata realizzata una giornata di formazione per i membri del C.d.A. e del Comitato Sostenibilità in merito a tali Linee Guida.

L'Amministratore Delegato attua, nell'ambito delle proprie deleghe, le linee strategiche e il Piano, presidiando le attività operative, le azioni da implementare e monitorare inerenti alla sostenibilità avvalendosi del supporto del Servizio ESG Strategy e del Comitato manageriale ESG. Il Consiglio di Amministrazione e il Collegio sindacale esercitano, rispettivamente, un ruolo di supervisione strategica e di controllo anche rispetto alle questioni afferenti alla condotta aziendale. In particolare, il "Codice Etico" rappresenta la fonte generale che disciplina la condotta del Gruppo, ed è aggiornato periodicamente dal C.d.A., massimo organo a garanzia della condotta etica e dell'integrità del Gruppo, che riceve adeguata formazione e informazione in materia di condotta delle imprese.

La "Policy in materia di ESG" identifica, oltre agli impegni di sostenibilità del Gruppo BPER, gli elementi utili a guidare la corporate governance, i processi, le divisioni e le funzioni, verso il perseguimento di un successo sostenibile.

Tra i documenti sottoposti alla supervisione della governance del Gruppo in relazione ai temi di sostenibilità, rientra anche il Responsible Banking Progress Statement.

Per maggiori dettagli si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "GOV-1: Ruolo degli Organi di amministrazione, direzione e controllo".

Con riferimento invece alle politiche remunerative del Gruppo BPER, si segnala l'integrazione delle priorità strategiche in ambito ESG nei Piani di incentivazione di breve e di lungo termine, con un focus particolare sulla creazione di valore per tutti gli stakeholder.

Per maggiori dettagli si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "GOV-3: Integrazione delle prestazioni di sostenibilità nei sistemi di incentivazione".

Infine, il Gruppo promuove internamente una cultura bancaria responsabile attraverso molteplici iniziative, tra cui:

- i processi di valutazione e sviluppo competenze delle proprie risorse;
- iniziative formative atte a consolidare e/o rafforzare il livello di risk culture all'interno del Gruppo (ad esempio corsi su privacy, sicurezza informatica, anticorruzione, compliance, MOG 231 e Codice Etico).

Inoltre, è stato reso disponibile per tutti i dipendenti BPER Banca, il nuovo corso "Sostenibilità e ESG Management in BPER", pensato per approfondire questi temi e comprendere il ruolo strategico che la sostenibilità riveste nel settore bancario.

Specificamente per gli ESG Manager è previsto un ciclo formazione annuale; in particolare, nel 2025 sono stati previsti tre webinar dedicati alla normativa di riferimento, alle buone pratiche di mercato e alle sfide future in materia ESG, con l'obiettivo di favorire la diffusione della conoscenza e l'integrazione dei fattori ESG nei processi aziendali.

Per le funzioni coinvolte nei processi di origination e di delibera delle esposizioni creditizie sono stati attivati percorsi formativi specifici in ambito ESG, destinati a oltre 1.000 dipendenti operanti nei Centri Imprese e nelle funzioni creditizie del Gruppo BPER nel biennio 2024-2025. Inoltre, si specifica che sono state previste sessioni dedicate per la Funzione di Revisione Interna.

Links & references

- Policy e Codice Etico.
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "GOV-1: Ruolo degli Organi di amministrazione, direzione e controllo".
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "GOV-3: Integrazione delle prestazioni di sostenibilità nei sistemi di incentivazione".
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "S1-1: Politiche relative alla forza lavoro propria".
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "S1-4: Interventi su impatti rilevanti per la forza lavoro propria e approcci per la gestione dei rischi rilevanti e il perseguimento di opportunità rilevanti in relazione alla forza lavoro propria, nonché efficacia di tali azioni".
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "G1-1: Politiche in materia di cultura d'impresa e condotta delle imprese".
- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "G1-3: Prevenzione e individuazione della corruzione attiva e passiva".

Principle 6: Transparency & Accountability

Fornire riferimento ad ulteriori report rilevanti, se non elencati come riferimenti nei punti P1-P5.

Indicare brevemente se/dove è stata effettuata l'assurance delle informazioni di sostenibilità (opzionale).

La Rendicontazione consolidata di sostenibilità del Gruppo BPER Banca, inserita nei "Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca", è stata redatta ai sensi del D.Lgs. n. 125/2024, che recepisce la Corporate Sustainability Reporting Directive, ed in conformità ai principi di rendicontazione adottati dalla Commissione Europea (European Sustainability Reporting Standards). Le informazioni riportate all'interno del presente "Responsible Banking Progress Statement", per le quali viene fornito un riferimento specifico alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità del Gruppo BPER Banca, sono state sottoposte ad un processo di limited assurance da parte della società Deloitte & Touche S.p.A.

Per maggiori dettagli si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "Relazione della società di revisione sulla Rendicontazione consolidata di sostenibilità".

Links & references

- Resoconti dell'esercizio 2025 del Gruppo BPER Banca: "Relazione della società di revisione sulla Rendicontazione consolidata di sostenibilità".



