

BPER:

**RESPONSIBLE BANKING
PROGRESS STATEMENT**

20
24

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 2.121.637.109,40

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

Azioni ordinarie quotate sul mercato regolamentato Euronext Milan

BPER:

**RESPONSIBLE BANKING
PROGRESS STATEMENT**

20**24**

SUMMARY TEMPLATE

Il 14 luglio 2021 il Gruppo BPER Banca, attraverso la Capogruppo BPER Banca, ha sottoscritto i Principles for Responsible Banking (PRB), lanciati nel 2019 nell'ambito della Financial Initiative dell'UNEP con l'obiettivo di sostenere gli interventi per favorire la sostenibilità nel settore finanziario. Con riferimento al Report 2024, il Gruppo BPER ha adattato il proprio approccio alla rendicontazione a seguito degli aggiornamenti del framework PRB, introdotti da UNEP FI nel novembre 2024. A tal riguardo, il Gruppo ha scelto di adottare il nuovo "summary template" per quanto riguarda la predisposizione del Responsible Banking Progress Statement 2024, 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.

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), 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 nuovo 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 nuovo 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.

Per maggiori dettagli rispetto alla strategia, si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Strategia, modello aziendale e catena del valore (SBM-1)".

Links & references

- Adesione a iniziative internazionali.
- Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Strategia, modello aziendale e catena del valore (SBM-1)", pag. 100-101.
- 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.

Il Gruppo BPER, nell'ambito dell'analisi di impatto svolta nel 2023, ha individuato due aree di impatto significative, anche attraverso l'utilizzo dello strumento UNEP FI Impact Analysis: la mitigazione del cambiamento climatico e l'inclusione finanziaria.

Nel 2024 il Gruppo ha condotto l'analisi di doppia rilevanza in coerenza alle novità normative riguardanti la rendicontazione di sostenibilità, introdotte 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

A seguito dell'adesione alla Net-Zero Banking Alliance ed in continuità con gli obiettivi prioritari fissati nel 2023 relativamente alla decarbonizzazione dei propri portafogli nei settori "Produzione di energia elettrica" e "Petrolio e gas", BPER Banca ha definito, nel 2024, tre ulteriori obiettivi per quanto riguarda i settori: "Ferro e Acciaio", "Alluminio", "Immobili commerciali".

Per maggiori dettagli si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "L'adesione alla Net-Zero Banking Alliance" e "Obiettivi in ambito NZBA".

Inclusione finanziaria

In merito all'obiettivo relativo alla digitalizzazione della clientela (numero di clienti privati con possesso di un'utenza digitale sul totale clienti attivi privati), si sottolinea il conseguimento anticipato di tale traguardo già nel 2024, inizialmente previsto per il 2025. In considerazione di questo risultato, il nuovo target, da riguardare nel 2027, è pari al 78%.

Inoltre, l'obiettivo fissato nel 2023, inerente al raggiungimento di 400 mila persone mediante iniziative di educazione finanziaria, è stato chiuso con un anno di anticipo in coerenza alla conclusione anticipata del precedente Piano industriale, evidenziando un trend positivo, con il risultato di oltre 330 mila persone raggiunte.

A tal riguardo, in coerenza con il nuovo Piano industriale 2024-2027, è stato definito un nuovo 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 è ripartito in tre diversi ambiti: Terzo settore (216 milioni di euro totali), Inclusione finanziaria (11,6 milioni di euro totali) e Pubblica Amministrazione (45 milioni di euro totali). Nell'ambito dell'Inclusione finanziaria rientrano a titolo esemplificativo l'erogazione di: Prestiti Fondazioni Antiusura, Microcredito sociale, Prestiti d'onore universitari, e altri finanziamenti dedicati all'inclusione di studenti e persone con disabilità.

Per maggiori dettagli rispetto a tale obiettivo, si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Obiettivi legati alla digitalizzazione".

Links & references

- BPER – Report Principles for Responsible Banking 2023: "Principio 2: Impatti e definizione degli obiettivi", pag. 8-16.
- Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "L'adesione alla Net-Zero Banking Alliance", pag. 229.
- Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Obiettivi in ambito NZBA", pag. 270-273.
- Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Obiettivi legati alla digitalizzazione", pag. 343-344.

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. 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 2024 del Gruppo BPER Banca: "Processi di coinvolgimento dei consumatori e degli utilizzatori finali in merito agli impatti (S4-2)".

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", ecc.).

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, a specifico supporto delle PMI, 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.

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. In particolare, al fine di 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 e le erogazioni liberali.

Per maggiori dettagli si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Prodotti e servizi con finalità ambientali" e "Interventi su impatti rilevanti sui consumatori e gli utilizzatori finali, approcci per gestire rischi rilevanti e conseguire opportunità rilevanti in relazione ai consumatori e agli utilizzatori finali, nonché efficacia di tali azioni (S4-4)".

Infine, il Gruppo, nell'ambito di collaborazioni con Università e altri Enti, promuove incontri e convegni su tematiche economiche e di sostenibilità – come, ad esempio, l'aver realizzato un Roadshow nazionale nel triennio 2022-2024 volto a informare e formare le PMI clienti e prospect sulle tematiche inerenti alla sostenibilità.

Links & references

- Policy e Codice Etico.
- Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Impatti, rischi e opportunità legati ai consumatori/utilizzatori finali e la loro interazione con la strategia aziendale (SBM-3)", pag. 319.
- Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Prodotti e servizi con finalità ambientali", pag. 240-245.
- Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Interventi su impatti rilevanti sui consumatori e gli utilizzatori finali, approcci per gestire rischi rilevanti e conseguire opportunità rilevanti in relazione ai consumatori e agli utilizzatori finali, nonché efficacia di tali azioni (S4-4)", pag. 324-327.
- Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Processi di coinvolgimento dei consumatori e degli utilizzatori finali in merito agli impatti (S4-2)", pag. 328 e 330.
- Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Engagement della clientela sulle tematiche ESG – Progetto PMI", pag. 244.

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 intercettare 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 2024, al fine dell'assessment degli impatti, sono stati coinvolti, attraverso interviste one-to-one, gli stakeholder esterni e interni più rilevanti (azionisti, dipendenti, clienti e mercato finanziario).

Per maggiori dettagli si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti (IRO-1)" e "Interessi e opinioni dei portatori di interessi (SBM-2)".

Oltre all'engagement realizzato ai fini dell'analisi di doppia rilevanza, nel corso del 2024, sono state realizzate anche iniziative di ascolto e coinvolgimento dei dipendenti, con l'obiettivo di accrescere il livello di engagement, promuovere la cultura e i valori aziendali, supportare l'organizzazione e il business nel raggiungimento degli obiettivi.

Per maggiori dettagli si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Engagement, opinion survey, indagini di clima".

Infine, l'attenzione del Gruppo al contesto sociale e ambientale dei territori ha favorito l'adesione a enti e associazioni attive su tematiche ESG, supportando la realizzazione del dialogo con gli stakeholder.

Per maggiori dettagli si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "L'impegno del Gruppo BPER".

Links & references

- Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti (IRO-1)", pag. 111-113.
- Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Engagement, opinion survey, indagini di clima", pag. 280.
- Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "L'impegno del Gruppo BPER", pag. 305-306.
- Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Interessi e opinioni dei portatori di interessi (SBM-2)", pag. 101-103.

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.

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 report PRB.

Per maggiori dettagli si rimanda alla Rendicontazione consolidata di sostenibilità contenuta all'interno dei Resoconti dell'esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: "Ruolo degli Organi di amministrazione, direzione e controllo (GOV-1)".

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 2024 del Gruppo BPER Banca: "Integrazione delle prestazioni di sostenibilità nei sistemi di incentivazione (GOV-3)".

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

- i processi di valutazione e sviluppo competenze delle proprie risorse;
- la formazione delle risorse in particolare anche sulle tematiche ESG compresi i rischi collegati alla sostenibilità;
- il corso specifico sul “Codice Etico”;
- iniziative formative atte a consolidare e/o rafforzare il livello di risk culture all’interno del Gruppo in materia di anticorruzione.

Links & references

- Policy e Codice Etico.
- Resoconti dell’esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: “Ruolo degli Organi di amministrazione, direzione e controllo (GOV-1)”, pag. 90-94.
- Resoconti dell’esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: “Integrazione delle prestazioni di sostenibilità nei sistemi di incentivazione (GOV-3)”, pag. 94-96.
- Resoconti dell’esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: “Politiche in materia di cultura d’impresa e condotta delle imprese (G1-1)”, “Prevenzione e individuazione della corruzione attiva e passiva (G1-3)”, pag. 349-362.
- Resoconti dell’esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: “Piano Operativo per la valorizzazione della diversità di genere”, pag. 293-294.
- Resoconti dell’esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: “Programmi di sviluppo delle competenze”, pag. 294.
- Resoconti dell’esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: “Valutazione e sviluppo delle competenze”, pag. 296.

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 2024 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 2024 del Gruppo BPER Banca: “Relazione della società di revisione indipendente sull’esame limitato della rendicontazione consolidata di sostenibilità”.

Links & references

- Resoconti dell’esercizio 2024 del Gruppo BPER Banca: “Relazione della società di revisione indipendente sull’esame limitato della rendicontazione consolidata di sostenibilità”, pag. 682-686.

