



INCONTRO ABI IL RUOLO DELLA GOVERNANCE NEGLI ESG IL PERCORSO DI BANCO BPM

Luglio 2022



PROGRAMMA



FUTURO SOSTENIBILE

1 ESG – Cosa vuol dire?

ESG è l'acronimo di Environment, Social & Governance, tre macro aspetti che le aziende «sostenibili» scelgono di perseguire, con misure ed obiettivi di medio-lungo periodo

Environmental	Social	Governance
 Ridurre le emissioni di gas serra	 Lavoratori e diversità	 Impostare la struttura ed il controllo
 Ridurre i rifiuti e l'inquinamento	 Aumentare la sicurezza del management	 Introdurre codici e valori
 Ridurre l'utilizzo di acqua	 Engagement del cliente	 Trasparenza e reporting
 Ridurre lo sfruttamento della terra	 Supporto alle comunità	 Ridurre i rischi operativi e finanziari

Il Sole
24 ORE

La sostenibilità ambientale,
sociale e di governance
entra nei bilanci aziendali

Plus 24
24 ORE

Società. La governance
punti su sostenibilità
e compensi trasparenti

la Repubblica **AFFARI & FINANZA**

Rapporti *Sostenibilità*

Credito e finanza

Investire in “governance”

Il Sole
24 ORE

Governance trasparente
e social impact:
i target della finanza



Governance e Leadership Sostenibile

Considerazioni generali



Il punto di partenza della Strategia ESG è la definizione di una Governance forte caratterizzata da una leadership sostenibile

- Nel contesto competitivo italiano ed europeo, la Governance di sostenibilità si è evoluta progressivamente nel tempo cercando di integrare i criteri ESG all'interno della strategia industriale complessiva delle società
- Tale evoluzione coinvolge sia il Consiglio di Amministrazione (CdA) sia i diversi livelli manageriali e comporta la necessità di costituire comitati ESG che si concentrino esclusivamente su tematiche ESG e le diffondano in modo costante e comprensivo
- In genere, si osserva la costituzione di due tipi di comitato ESG:
 - **Comitato ESG di natura endoconsiliare**: supporta il CdA su tematiche ESG divenendo la guida strategica, presieduto dal CEO o un membro del CdA come presidente
 - **Comitato ESG di natura manageriale**: è composto dai responsabili delle principali funzioni aziendali con funzione trasversale di direzione, coordinamento e controllo per garantire l'attuazione della strategia ESG, presieduto dal Responsabile ESG
- Inoltre, sta diventando prassi piuttosto comune introdurre nelle principali funzioni aziendali/società controllate un referente ESG per diffondere e consolidare la cultura ESG
- Da ultimo, la Governance ESG dovrebbe essere implementata in tutte le società del gruppo

3

Governance e Leadership Sostenibile

Punti chiave della Strategia

Costruire una **governance dei processi aziendali** fondata su **trasparenza** e **lotta alla corruzione** per presidiare tematiche **ESG** e garantire **continuità operativa** e integrazione della **sostenibilità** nel **business**

- **Attribuzione al Consiglio di Amministrazione (CdA) e prime linee** di responsabilità sulla gestione della sostenibilità, con funzione di indirizzo strategico con un **responsabile ESG** di riferimento
- **Durata e indipendenza** dei consiglieri
- Nomina di un **Chief Sustainability/ESG Officer** a diretto riporto dell'AD con responsabilità strategiche con riferimento ai temi di sostenibilità
- Integrazione di **obiettivi di sostenibilità all'interno degli schemi di remunerazione variabile**
- Ottenimento di **almeno un rating ESG** da parte di un provider di riferimento a livello internazionale e relative **certificazioni** necessarie
- Previsione di **criteri di selezione ESG** per **fornitori**
- Erogazione di **corsi di formazione su anticorruzione, antiriciclaggio e ambito sostenibilità**
- Creazione di un **piano successorio** efficace e a lungo termine

3

I KPI di Governance più diffusi ed applicati

Esempio dei principali indicatori di performance a livello di Governance anche come strumento di monitoraggio successivo

Indicatore	Descrizione
N. di consiglieri indipendenti	Percentuale di membri del CdA che soddisfano i criteri di indipendenza
Remunerazione legata a obiettivi di sostenibilità	Introduzione di obiettivi di sostenibilità nella determinazione delle componenti variabili della retribuzione
N. di donne in CdA	Percentuale di donne nel CdA
Sovrapposizione cariche di CEO e Presidente	Percentuale di imprese nelle quali le cariche di Amministratore Delegato e Presidente del CdA sono attribuite ad una stessa persona
Policy anticorruzione	Piani di prevenzione della corruzione
Firmatari dello United Nation Global Compact	Adesione o meno allo United Nations Global Compact

3

La Struttura responsabile delle tematiche ESG

A diretto riporto del CEO


Organi e Funzioni con ruoli ESG

Comitato ESG

- Supervisiona il processo di raccolta dati approvando i temi ESG rilevanti, le Policy, gli obiettivi e i target ESG con i rischi annessi

Funzione ESG

- Crea e aggiorna documenti relativi al Piano di Sostenibilità, come budget e piani finanziari
- Lavora con manager e azionisti per sostenere, sviluppare e diffondere la strategia della società nei confronti di tematiche ESG
- Rivede gli obiettivi del piano di sostenibilità, il progresso o lo stato per garantire la conformità con le politiche, gli standard, i regolamenti o le leggi

Processi della Funzione ESG	Criticità
 Definizione e aggiornamento della Strategia ESG	Necessità di formalizzare un modello che integri scelte ESG strategiche
 Predisposizione Bilancio di Sostenibilità	Necessità di rendicontazione strutturata legata alle richieste delle nuove regolamentazione ESG
 Definizione e monitoraggio dei KPI ESG	Necessità di mappare dati attraverso sistemi interni

3

GOVERNANCE ESG IN BANCO BPM

Governance e responsabilità: importanti obiettivi già raggiunti



DEFINITA UNA GOVERNANCE ESG E I RELATIVI PRESIDI



Responsabile della strategia ESG e della disclosure:
1 membro del CDA referente ESG nel CCIRS

Supervisiona le questioni di sostenibilità e responsabilità sociale e il relativo reporting

Coordina attività e target ESG

Struttura dedicata

AVVIATO PIANO DI AZIONE PER LA PIENA INTEGRAZIONE ESG NEL MODELLO OPERATIVO

7 CANTIERI:

Customers: Business

Customers: Wealth Management

Risk & Credit

Governance

People

Environment

Stakeholder Engagement & Measurement

TARGET ESG INTEGRATI NEI PIANI DI INCENTIVAZIONE DI BREVE E LUNGO PERIODO PER CEO & MANAGEMENT

PUBBLICATO GREEN, SOCIAL E SUSTAINABILITY BOND FRAMEWORK
(nel 2021 €500mln social bond, nel 2022 €750mln green bond)

MIGLIORAMENTO DEI RATING ESG¹:

- Standard Ethics a EE (da EE-)
- ISS Governance Quality Score a 1 (da 7)
- Sustainalytics a 25,6 (da 27,7)
- Miglioramento del punteggio assegnato da CDP per il 2021 ad A- (da B)

TITOLO INSERITO NELL'INDICE FTSE MIB ESG e Inclusion nel Bloomberg G-E Index

4

L'importanza della disclosure degli ESG: rendicontazione trimestrale al mercato 1/2

APPROVAZIONE TRIMESTRALE 31/3/2021

- Il Comitato Controllo Interno e Rischi diventa **Comitato Controllo Interno Rischi e Sostenibilità**
- Avviati **7 cantieri** di attività per integrare **32 progetti di sostenibilità** nel modello di business del Gruppo
- Raggiungimento **Carbon Neutrality** entro il 2023
- Incremento **presenza femminile** nelle posizioni manageriali **+33% entro 2023**

APPROVAZIONE SEMESTRALE 30/6/2021

- Pubblicato il **Green, Social and Sustainability Bond Framework**
- Conclusa con successo in luglio la prima **emissione di social bond da €500 mln** per finanziare le PMI colpite dall'emergenza pandemica
- Registrati **miglioramenti nei rating ESG** assegnati da **STANDARD ETHICS, ISS e SUSTAINALYTIC**

APPROVAZIONE III TRIMESTRALE 30/9/2021

- Concluso il **collocamento del primo social bond** per ammontare di **€500 mln**
- Supporto alla clientela per favorire la **transizione verso un'economia sostenibile**: finanziamenti stanziati a settori green o a basso rischio di transizione >65% a fine 2024
- **Integrazione delle istanze ESG nelle politiche e nei processi di rischio**, credito e investimento: credito dedicato a progetti di transizione nel settore dei combustibili fossili >80% a fine 2024
- Adesione in arco piano a **Net Zero Banking Alliance**



L'importanza della disclosure degli ESG: rendicontazione trimestrale al mercato 2/2



PRESENTAZIONE PIANO STRATEGICO 05/11/2021

- **Supporto alla clientela** per la **transizione verso un'economia sostenibile**: finanziamenti stanziati a settori green o a basso rischio di transizione >65% (2024)
- **Integrazione ESG** nelle politiche e nei processi di rischio/credito/investimento: credito dedicato a progetti di transizione settore combustibili fossili >80% (2024)
- Evoluzione continua della **people strategy** + iniziative per le comunità
- Programmi per rafforzare le competenze e **valorizzare il talento femminile**: quota donne posizioni manageriali >30% (2024)
- Energia elettrica 100% da **fonti rinnovabili** e **carbon neutrality** in orizzonte Piano
- Adesione in arco piano a **Net Zero Banking Alliance**

APPROVAZIONE BILANCIO 31/12/2021

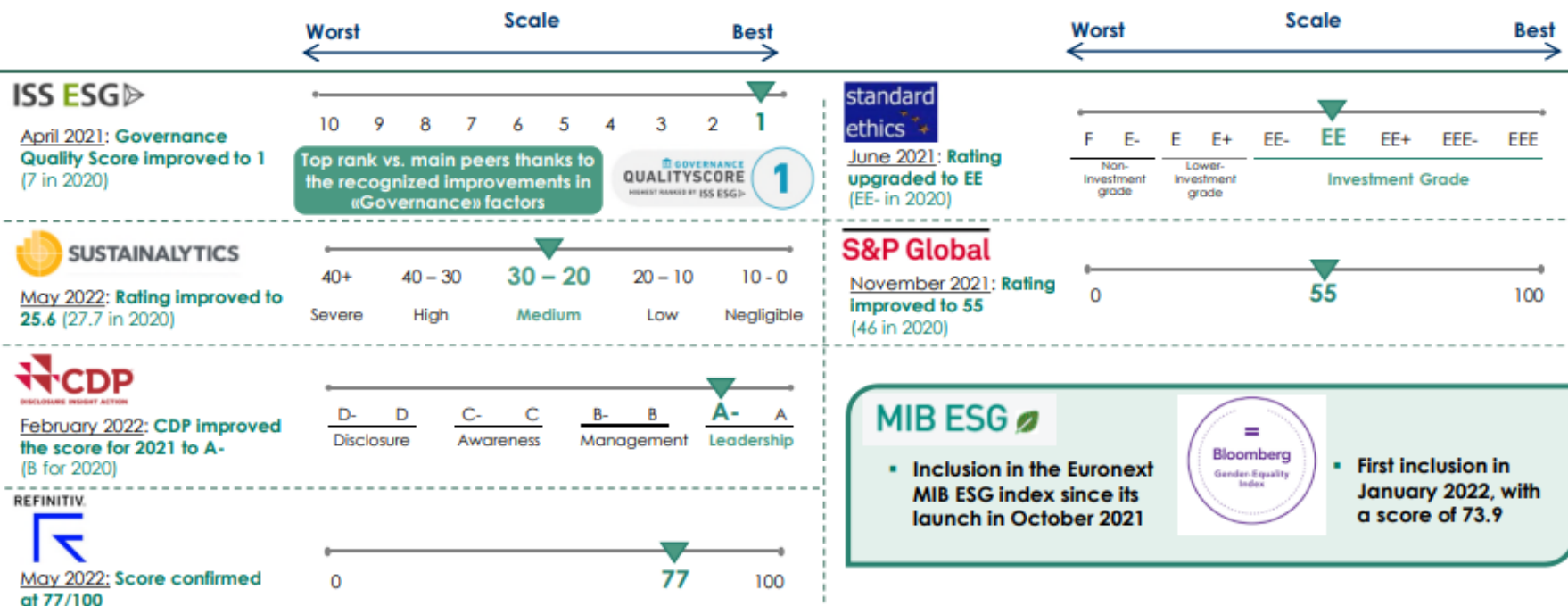
- BBPM entra a far parte dell'**UNGC** e si classifica nel **Bloomberg Gender Index**
- Avviata la nuova UNIT dedicata alla **Diversity e Inclusion**: in crescita il numero delle donne in posizioni manageriali (salito al 23,4% dal 20,8% A/A)
- Definita l'integrazione delle tematiche ESG nel **Risk Appetite Framework**
- Definite le nuove **politiche creditizie** che integrano i **driver ESG** per tutti i settori di clientela
- **Wealth Management**: aumento dei prodotti ESG art. 8 e 9 (dal 6 al 14%)
- **Carbon Neutrality**: avviato il primo progetto di compensazione

APPROVAZIONE BILANCIO 31/3/2022

- Emesso **covered green bond da €750 mln** (obiettivo 2,5 mld di green e social bond al 2024)
- **Carbon disclosure project (CDP)** alza il rating **da B ad A-**
- **DCNF**: la prima in linea con gli standard **TCFD**
- **Raccolta fondi** a favore della popolazione **Ucraina** per progetti di accoglienza: superato il **milione di euro**

4

OBIETTIVI RAGGIUNTI: RATING IN COSTANTE MIGLIORAMENTO



Aggiornamento maggio 2022



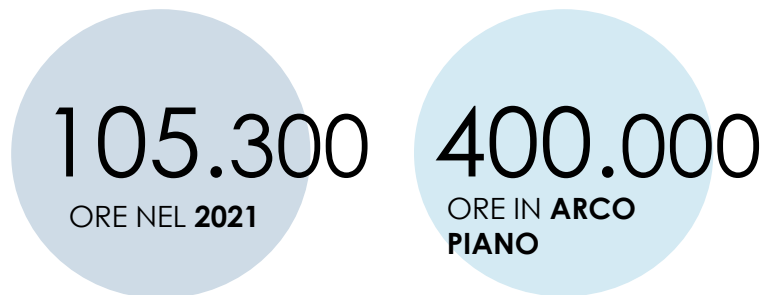
I NOSTRI PROGETTI IDENTITARI: ESG FACTORY



Il progetto è volto alla **valorizzazione delle tematiche ESG** dal punto di vista del business, definendo una *flagship mission* di Banco BPM, lato ESG, come partner e portatore di informazioni prima ancora che di credito, prodotti e servizi.

In questo sta la diversità tra noi e le altre banche, che ancora non hanno iniziato questa attività: si tratta per BBPM di un **fattore strategico importante**, essenziale per definire e impostare il progetto anche dal punto di vista comunicazionale, con una doppia valenza ai fini di una valorizzazione delle nostre competenze interne:

FORMAZIONE A COLLEGHE/I SU TEMATICHE ESG



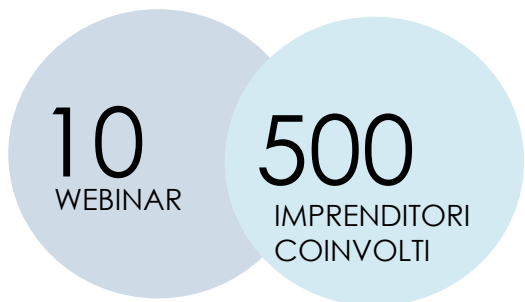
5

I NOSTRI PROGETTI IDENTITARI: ESG FACTORY



Incontri per raccontare ai clienti la «rivoluzione» ESG

Banco BPM ESG FACTORY : Information provider per le aziende



ARCO PIANO



AZIENDE E BANCA INSIEME PER UN FUTURO SOSTENIBILE

MARTEDÌ 8 FEBBRAIO 2022, ORE 17.30

INTRODUCONO

Stefano Bolis, Responsabile Direzione Territoriale Emilia Adriatica

NE PARLANO

Matteo Cidda, Responsabile Comunicazione Banco BPM

Fulvio Rossi, Formatore Long Term Value

Massimo Pasquali, Responsabile Coordinamento Aziende



All'iscrizione verrà fornito il link alla piattaforma digitale alla quale collegarsi
per seguire l'evento.
Per informazioni e iscrizioni: amministrazione@bancobpm.it

LongTermValue
SUSTAINABILITY PARTNERS

BANCO BPM

5 I NOSTRI PROGETTI IDENTITARI: LANGUAGE R-EVOLUTION

Il progetto

L'obiettivo del progetto **Language R-Evolution** è dare una svolta importante alla comunicazione tra banca e cliente, seguendo un percorso di semplificazione e di trasparenza per favorire una nuova percezione della banca come realtà innovativa, moderna e orientata al cliente. **Partendo dal linguaggio.**



La rivoluzione del linguaggio è un'esigenza diffusa e un percorso già intrapreso dalle più importanti organizzazioni.



Ce lo chiedono i nostri Clienti (indagine DOXA su una panel community di clienti Banco BPM).



I NOSTRI PROGETTI IDENTITARI: LANGUAGE R-EVOLUTION

ESTRATTO CONTO 2020 VS 2021

Fino al 2020

Dal 2021



BANCO BPM | BANCA POPOLARE DI VERONA

BANCO BPM S.p.A. - Compagnia del Gruppo Bancario BANCA BPM - Sede Sociale: Piazza A. 2021 Milano - 20121 Milano - Capitale Sociale: Euro 1.000.000.000,00 - ISTAT: 0121 - Registro Imprese: 0121/0001 - Codice Fiscale: 01210000101 - P. IVA: 01210000101 - Tel. 02 58000000 - Fax: 02 58000001 - E-mail: info@banco-bpm.it - Web: www.banco-bpm.it - Banca Popolare di Verona - Sede Legale: Piazza A. 2021 Verona - 37139 Verona - Capitale Sociale: Euro 1.000.000.000,00 - ISTAT: 0121 - Registro Imprese: 0121/0001 - Codice Fiscale: 01210000101 - P. IVA: 01210000101 - Tel. 045 21000000 - Fax: 045 21000001 - E-mail: info@banco-bpm.it - Web: www.banco-bpm.it - Banca Popolare di Verona - Sede Legale: Piazza A. 2021 Verona - 37139 Verona - Capitale Sociale: Euro 1.000.000.000,00 - ISTAT: 0121 - Registro Imprese: 0121/0001 - Codice Fiscale: 01210000101 - P. IVA: 01210000101 - Tel. 045 21000000 - Fax: 045 21000001 - E-mail: info@banco-bpm.it - Web: www.banco-bpm.it

ESTRATTO AL 30/09/2020
DEL CONTO CORRENTE ORDINARIO
N. PRESSE SEDE DI VERONA
CODICE SWIFT: BAPPIT21001
INTESTATO A
Invio n. 3

Coordinate Internazionali Banche IBAN

Coordinate Banche Italiane			
CHI	Cod. ABI	C.A.B.	Riv. CONTO
IT 05	W	05034	11750

ESTRATTO CONTO

DATA CONT.	DATA VALUTA	DATA DISP.	A VOSTRO DEBITO	A VOSTRO CREDITO	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
30/06/20	04/07/20	04/07/20		0000000	SALDO INIZIALE A VOSTRO CREDITO
04/07/20	12/08/20	12/08/20			
12/08/20	18/09/20	18/09/20			
18/09/20	30/09/20	01/10/20			
30/09/20					

RIASSUNTO SCALARE

Questo è il riassunto scalare del suo conto: la sequenza dei saldi e' ottenuta raggruppando giorno per giorno tutte le operazioni con uguale valuta. I numeri rappresentano il prodotto di ogni saldo per i giorni intercorsi dalla valuta dello stesso alla valuta del saldo successivo. I tassi e i relativi numeri presi a base per il calcolo degli interessi sono evidenziati nell'apposito spazio riservato all'indicazione degli elementi per il conteggio delle competenze. Gli importi degli interessi sono indicati secondo l'anno civile e il tasso applicato. La Dipendenza presale la quale e' specificata il suo conto e' a Sua disposizione per ogni ulteriore informazione e chiarimento.

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI A DEBITO	NUMERI A CREDITO
01/07/2020	862.262,70	3		2.646.048,10
04/07/2020	862.267,84	28		24.793.218,92
01/08/2020	862.267,84	11		9.754.838,24
12/08/2020	862.272,64	20		17.646.460,90
01/09/2020	862.272,64	17		14.966.633,18

BANCO BPM
 La banca della comunità.

BANCO BPM | BANCA POPOLARE DI VERONA

BANCO BPM S.p.A. - Compagnia del Gruppo Bancario BANCA BPM - Sede Sociale: Piazza A. 2021 Milano - 20121 Milano - Capitale Sociale: Euro 1.000.000.000,00 - ISTAT: 0121 - Registro Imprese: 0121/0001 - Codice Fiscale: 01210000101 - P. IVA: 01210000101 - Tel. 02 58000000 - Fax: 02 58000001 - E-mail: info@banco-bpm.it - Web: www.banco-bpm.it - Banca Popolare di Verona - Sede Legale: Piazza A. 2021 Verona - 37139 Verona - Capitale Sociale: Euro 1.000.000.000,00 - ISTAT: 0121 - Registro Imprese: 0121/0001 - Codice Fiscale: 01210000101 - P. IVA: 01210000101 - Tel. 045 21000000 - Fax: 045 21000001 - E-mail: info@banco-bpm.it - Web: www.banco-bpm.it

ESTRATTO CONTO CORRENTE ORDINARIO
AL 30.09.2020

Intestato a
MARIO ROSSI 1

COORDINATE BANCARIE INTERNAZIONALI IBAN

IT	48	C	05034	99999	99999999999999
CHI	AB	050	05034	CORRENTE	

PRESSE SEDE DI VERONA
SWIFT BAPPIT21001

ASSISTENZA CLIENTI PRIVATI
 assistenza.clienti@banco-bpm.it
 Dall'Italia 800 024 024 - Dall'estero +39 02 433 712 34

BANCO BPM
 PARTNER ISTITUZIONALE DI AIRC

ESTRATTO CONTO

ATA	DATA	DATA	DATA	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
ATA	CONFERMA	VALUTA	DISPONIBILE			
708.15						SALDO INIZIALE A VOSTRO CREDITO
01/07/20	01/07/20	01/07/20	01/07/20	-40,00		PRELIEVAMENTO ATB
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-20,01		CAPATA 03/07/20 SU ATB BANCO BPM 9072 N.19-18
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		PAGAMENTO POS
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		CAPATA 03/21 SU ATB DISTRIBUTORE OP. OIL S. NOGAR
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		OLE ROCCO EA
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		PRELIEVAMENTO ATB
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		CAPATA 03/27 SU ATB BANCO BPM 9072 N.19-31
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		PRELIEVAMENTO ATB
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		CAPATA 03/27 SU ATB BANCO BPM 9072 N.19-02
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		PAGAMENTO POS CIRCULO MAESTRO ITALIA
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		CAPATA 03/21 SU ATB DISTRIBUTORE OP. OIL S. NOGAR
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		OLE ROCCO EA
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		PAGAMENTO POS
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		CAPATA 03/21 SU ATB LA COMETA SRL VERONA ITA
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		PAGAMENTO POS
03/07/20	03/07/20	03/07/20	03/07/20	-100,00		CAPATA 03/21 SU ATB LA COMETA SRL VERONA ITA

IL TUO ESTRATTO CONTO SI RINNOVA!

Vogliamo darti un'informazione più facile e chiara. Il primo passo per una comunicazione sempre più utile.

Siamo una banca che fa cose normali. Ma insieme facciamo cose straordinarie.

BANCO BPM
 La banca della comunità.



I NOSTRI PROGETTI IDENTITARI : #RESPECT

Il progetto



Nel corso del 2021 la Banca ha avviato il Programma **#Respect**, volto ad attivare una profonda riflessione sul **tema del rispetto in azienda**.

Sono stati coinvolti quasi **1900 Responsabili** del Gruppo Banco BPM

Il **valore del rispetto della persona** in azienda è uno dei fattori chiave e abilitanti della strategia di inclusione e valorizzazione delle diversità.

- Nel 2021 sono stati organizzati **oltre 40 workshop (oltre 200 gruppi di lavoro)**
- **Nel 2022** il percorso viene esteso **a tutta la popolazione aziendale con sessioni formative**
- Analisi dei comportamenti ritenuti **RISPETTOSI** e **NON RISPETTOSI**
- **Campagna interna** con l'obiettivo di raccontare il Programma e i suoi output, ripercorrendone le principali tappe e gli esiti, attraverso un mix di canali e strumenti di comunicazione interna

