



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

Luglio 2022



**PROGRAMMA**  
**ESG**   
**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

2

 ilSole  
**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”

 ilSole  
**24 ORE**

Governance trasparente  
e social impact:  
i target della finanza

## 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
<b>N. di consiglieri indipendenti</b>	Percentuale di membri del CdA che soddisfano i criteri di indipendenza
<b>Remunerazione legata a obiettivi di sostenibilità</b>	Introduzione di obiettivi di sostenibilità nella determinazione delle componenti variabili della retribuzione
<b>N. di donne in CdA</b>	Percentuale di donne nel CdA
<b>Sovrapposizione cariche di CEO e Presidente</b>	Percentuale di imprese nelle quali le cariche di Amministratore Delegato e Presidente del CdA sono attribuite ad una stessa persona
<b>Policy anticorruzione</b>	Piani di prevenzione della corruzione
<b>Firmatari dello United Nation Global Compact</b>	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
 <b>Definizione e aggiornamento della Strategia ESG</b>	Necessità di formalizzare un modello che integri scelte ESG strategiche
 <b>Predisposizione Bilancio di Sostenibilità</b>	Necessità di rendicontazione strutturata legata alle richieste delle nuove regolamentazione ESG
 <b>Definizione e monitoraggio dei KPI ESG</b>	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 ESG<sup>1</sup>:

- 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**

4

## 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

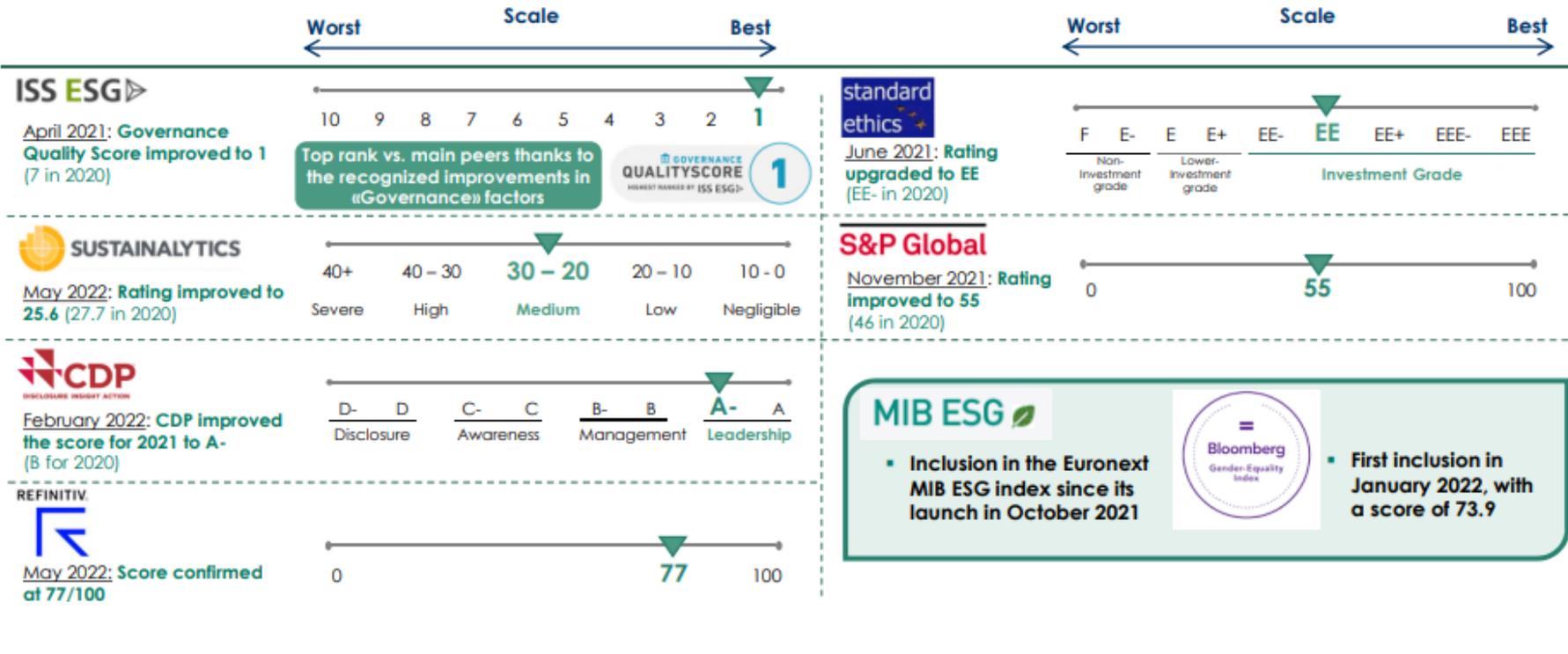
- BBPM entra a far parte dell'**UNGC** e si classifica nel **Bloomberg Gender Index**
- Avviata la nuova UNIT dedicata alla **Diversity e Inclusion**: in crescita il numero delle donne in posizioni manageriali (salito al 23,4% dal 20,8% A/A)
- Definita l'integrazione delle tematiche ESG nel **Risk Appetite 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

5

## 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

105.300

ORE NEL 2021

400.000

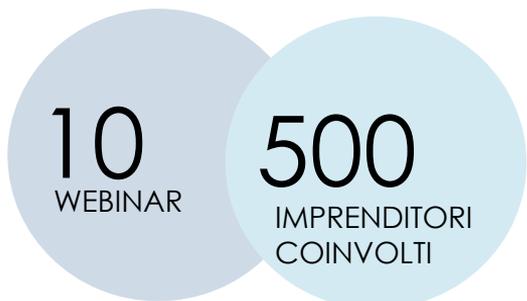
ORE IN ARCO  
PIANO

# 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

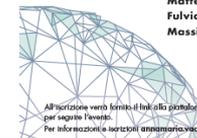
**Stefano Bolis**, Responsabile Direzione Territoriale Emilia Adriatica

#### 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: [attamarcovicosti@bancobpm.it](mailto:attamarcovicosti@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).



## 5 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



**#Respect**