

Strategie ESG BPP 2023-2025

Piano di adeguamento alle Aspettative di Vigilanza
sui rischi climatici e ambientali

Francesca **VITALI**
Paola **VERGINE**



Banca
Popolare
Pugliese

ESG IN BPP – PRINCIPALI HIGHLIGHTS



Banca
Popolare
Pugliese

94 Filiali in 5 regioni

737 Dipendenti

185 Agenti in Attività Finanziaria
e loro collaboratori in **9 regioni**

32.036 Soci (compresi 572 portatori di diritti)

22,10 mln € Utile netto

130,9 mln € Valore economico distribuito

E

Environment

- **100%** energia elettrica acquistata da **fonte rinnovabile**
- Iniziative per la **promozione della cultura ambientale interna ed esterna**, tra cui il progetto **Green Office**, il risparmio energetico e la sostenibilità negli uffici
- Progettualità per la valutazione e l'integrazione dei **rischi climatici e ambientali nelle proprie attività**
- **Energia elettrica acquistata** rispetto al 2022: **-12%** (-2.175 GJ)
- Consumo di combustibile rispetto al 2022: **-34%** (-116 GJ)

S

Social

- **99,9%** dipendenti a tempo **indeterminato** e **39% Donne** nell'organico aziendale
- **Introduzione** modalità di lavoro agile per determinate categorie di collaboratori
- **Nuovo orario di lavoro settimanale** con uscita anticipata il venerdì
- **36 mila ore** di formazione
- Adesione al **Protocollo sulla promozione e valorizzazione della "Carta europea della Disabilità"**
- Adesione al **Protocollo per la prevenzione e il contrasto della violenza contro le donne e della violenza domestica**
- **252 mila Clienti**
- **5,25 mld di euro Raccolta Totale** (Diretta e Indiretta)
- **3,28 mld di euro Impieghi lordi** verso clientela ordinaria e **616 mln di euro di erogazioni**
- **Beneficenza e liberalità 394 mila euro**
- **Iniziative di Educazione finanziaria**

G

Governance

- Approvazione e avvio del **Piano Industriale 2023-2025** e relativo **Piano ESG**:
 - ✓ **SAL semestrali** con Owner progetti e CdA
 - ✓ **2 Roadshow** con Funzioni Centrali e Rete
 - ✓ **900 micro-iniziative** monitorate e oltre **300 incontri operativi** nel primo anno di Piano
- **25% Donne** negli Organi di amministrazione e controllo
- **Oltre 4 mila ore di formazione ESG** per il personale dipendente
- **N. 13 incontri di Formazione** su tematiche ESG, Cybersecurity e ICT per Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale
- Creazione **Funzione di controllo ICT e di sicurezza**
- Avvio **analisi per l'integrazione dei fattori ESG nelle politiche di remunerazione e incentivazione**
- Sigillo di **Leader della Sostenibilità 2023**, riconoscimento attribuito al Gruppo da "Il Sole 24 Ore" e "Statista"

Fonte: DNF 2023

ASPETTATIVE DI VIGILANZA: PIANO ESG TRIENNALE E BUONE PRASSI



Banca
Popolare
Pugliese

Aprile 2022

Gennaio 2023

Dicembre 2023



Aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali

Indice

1. Introduzione.....	1
2. Natura del documento e ambito di applicazione.....	3
3. Definizioni.....	4
4. Aspettative di vigilanza.....	4
4.1 Governance.....	4
4.2 Modello di business e strategia.....	5
4.3 Sistema organizzativo e processi operativi.....	7
4.4 Sistema di gestione dei rischi.....	9
4.5 Informativa al mercato.....	14



Banca
Popolare
Pugliese

Banca Popolare Pugliese

Piano di iniziative ESG
2023/2025

27 gennaio 2023

Piano di iniziative ESG 2023/2025



Piani d'azione
sull'integrazione dei rischi
climatici e ambientali nei
processi aziendali delle LSI:
principali evidenze e
buone prassi

Attività allineate al
70% alle buone prassi

PIANO ESG: LINEE DI INTERVENTO, OBIETTIVI STRATEGICI E PRESIDIO DEI RISCHI



Banca
Popolare
Pugliese

*Nel **Piano iniziative ESG** per il triennio 2023/2025 sono state formalizzate le scelte adottate dalla Banca per assicurare il progressivo allineamento alle “**Aspettative di Vigilanza sui rischi climatici e ambientali**” emanate dalla Banca d'Italia in data 8 aprile 2022. In tale ottica, è stato avviato il percorso di integrazione dei fattori ESG nei meccanismi di governance e negli assetti organizzativi, nelle strategie aziendali e nel sistema di gestione dei rischi. BPP tiene conto anche delle principali evidenze emerse dall'analisi dei piani di azione delle LSI e delle **buone prassi** pubblicate dall'Autorità di Vigilanza nel mese di dicembre 2023*

Linee di intervento	Obiettivo strategico
Governance e propensione al rischio	Integrare le logiche ESG nella strategia e nella cultura di BPP, delineare il livello di ambizione e garantirne la realizzazione
Sistema di Gestione dei Rischi	Presidiare il rischio climatico e ambientale relativo al portafoglio della Banca e prevenirne la conseguenze negative
Modello di business e strategia e Valutazione di materialità	Cogliere un'opportunità di business nel sostenere la transizione green della clientela
Servizi di investimento e Informativa al mercato	Distribuzione /proposta di prodotti/strumenti finanziari coerenti con le preferenze di sostenibilità della clientela
Brand e reputazione	Posizionare BPP come campione di sostenibilità nel nostro territorio e nella comunità finanziaria di riferimento

Linee di intervento e obiettivi declinati in 12 macro ambiti e 110 micro-iniziative

**Piano di
iniziative ESG
2023/2025**

GOVERNANCE

Attività Piano Iniziative ESG 2023-2025



Banca
Popolare
Pugliese

- **Competenze:** analisi e verifica delle competenze in materia ESG, informatica e cybersecurity del board
- **Formazione Board:** specifico piano di formazione in coerenza con lo sviluppo triennale del Piano
- **Formazione Dipendenti:** incontri di formazione anche specialistica in materia ESG
- **Revisione Assetti organizzativi interni**
- **Revisione e/o aggiornamento dei Documenti/policy** interni che hanno impatti sulle tematiche ESG
- **Sistema dei controlli interni:** verifiche periodiche delle Funzioni di Controllo

Main Progress

- ☐ **Nuovo assetto organizzativo:** Comitato ESG e gruppo di lavoro interfunzionale
- ☐ **Piena integrazione del Piano** di Iniziative ESG nel Piano Industriale 23-25
- ☐ **Revisione e/o aggiornamento** di gran parte dei documenti/policy interni che hanno impatti su tematiche ESG, ovvero Policy ESG, Regolamento Comitato ESG e Regolamento Interno.
- ☐ **Oltre 4.000 ore di formazione ESG** - nel 2023 - per il personale dipendente
- ☐ **N. 13 incontri di Formazione su tematiche ESG**, Cybersecurity e ICT per Cda e Collegio Sindacale
- ☐ **Creazione Funzione di controllo ICT** e di sicurezza
- ☐ **Avvio analisi per l'integrazione dei fattori ESG** nelle politiche di remunerazione e incentivazione

*Piano di
iniziative ESG
2023/2025*

“La missione aziendale identifica la ragion d’essere della Banca, che consiste nell’assumere un ruolo attivo e propulsivo per lo sviluppo economico e per la crescita sociale dei territori in cui opera”. (Codice Etico BPP)

- **Mettere in campo ogni tipo di azione** che consenta la massima diffusione di una cultura orientata allo sviluppo armonico dei fattori ambientali, sociali e di governo aziendale (ESG - Environmental, Social e Governance)
- **Stabilire e mantenere un dialogo** costante con i propri stakeholder

Main Progress

- ❑ **Sostegno alle iniziative sul territorio** e campagne di comunicazione istituzionale
- ❑ **Stakeholder Engagement:** avviato - a partire dal 2018 - percorso strutturato di coinvolgimento degli stakeholder focalizzato sui temi di sostenibilità
- ❑ **Azioni di sensibilizzazione** verso i clienti interni ed esterni verso una crescente cultura sulle tematiche ESG
- ❑ **Sigillo di Leader della Sostenibilità 2023**, riconoscimento attribuito al Gruppo da “Il Sole 24 Ore” e “Statista”

**Piano di
iniziative ESG
2023/2025**



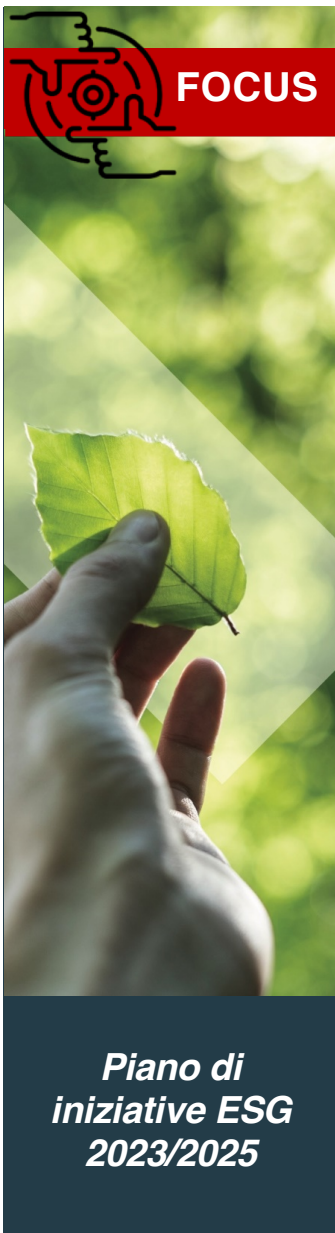
- **Arricchimento del patrimonio informativo**, classificazione dei portafogli per *driver* di rischi C&E e scoring
- **Definizione e aggiornamento ricorrente** della Mappa di Rilevanza Rischi (**Heatmap**)
- **Revisione del Piano di Continuità Operativa (PCO)**
- **Integrazione dei fattori di rischio C&E** nei processi di RAF e ICAAP/ILAAP
- **Analisi di stress-test climatici o sensitivity**
- **Indicatori di performance (KPI) e di rischio (KRI)** e Sistemi di reporting

Main Progress

- ☐ **Fattori ESG Crediti (EJ)**
 - ☐ «**Score settoriale**» imprese in funzione dell'esposizione ai fattori di rischio C&E
 - ☐ «**Giudizio di rischio**» sugli immobili a garanzia (APE)
 - ☐ **Questionario ESG** alla clientela
- ☐ **Mappa di Rilevanza dei Rischi (Heatmap)**
- ☐ **Revisione del PCO**
- ☐ **Definizione del Green Asset Ratio (GAR)**

Focus slide
successiva

Focus slide
successiva



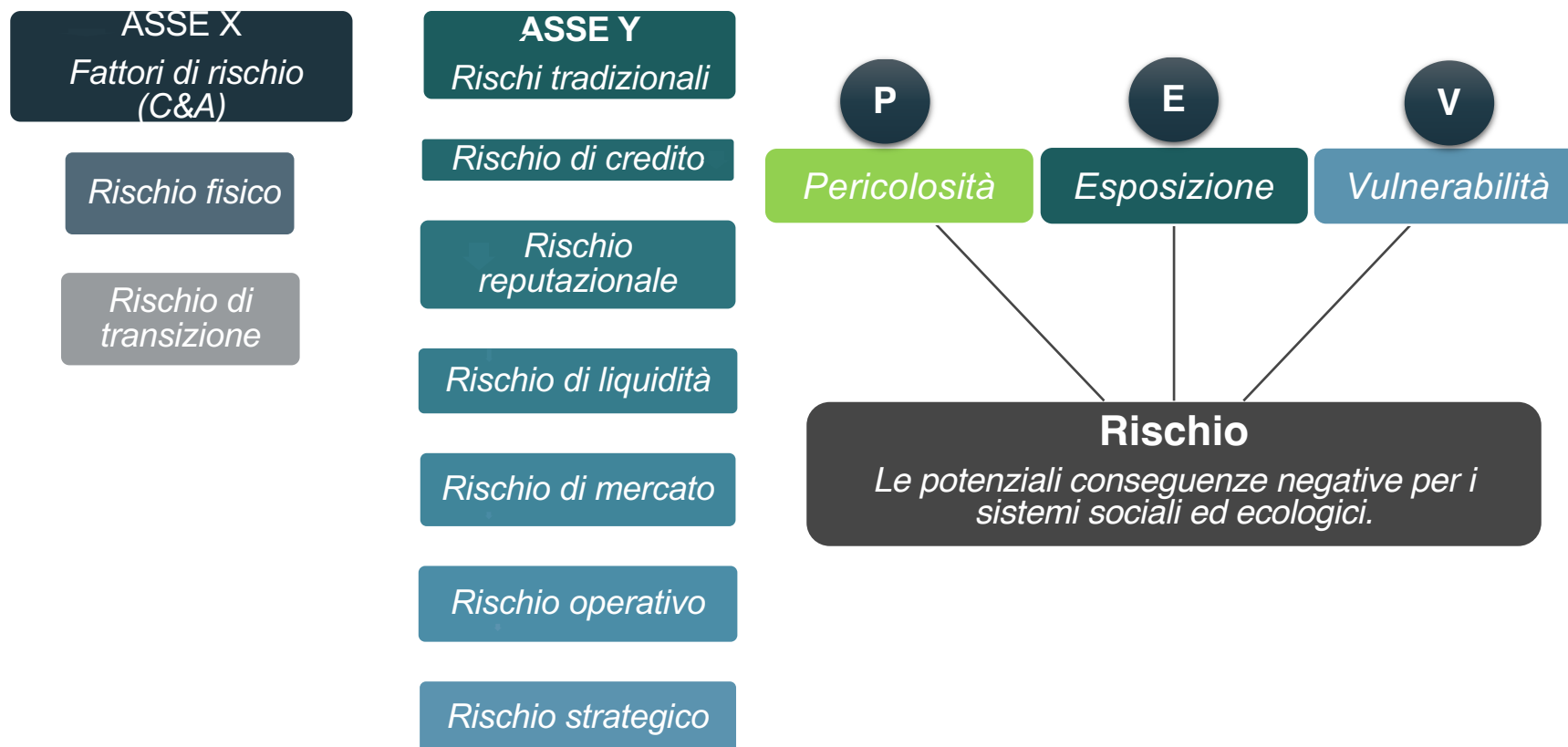
LE DUE DIMENSIONI DELL'HEATMAP

Attività Piano Iniziative ESG 2023-2025



Banca
Popolare
Pugliese

L'analisi si è sviluppata su due fattori di rischio - fisico e di transizione - al fine di valutare gli impatti dei rischi climatici e ambientali sulle categorie di rischio tradizionali; il risultato si traduce in una Mappa di Rilevanza Rischi, a forma di matrice.



Green Asset Ratio (GAR)

In risposta all'obbligo di informativa previsto dal Regolamento UE 852 del 18 giugno 2020 (c.d. «Tassonomia»), la Banca ha provveduto, per il primo anno, alla pubblicazione all'interno della Dichiarazione non finanziaria 2023 del **Green Asset Ratio (GAR)** e dei correlati template ovvero sia la percentuale delle attività che possono essere considerate sostenibili in base agli obiettivi ambientali definiti dall'Unione Europea.

GAR 2023 BPP = 1,17% Turnover Based e 1,21% Capex Based

in migliaia di euro

NUMERATORE - ESPOSIZIONI ALLINEATE	su base Turnover	su base Capex
<i>di cui verso Imprese finanziarie</i>	528	400
<i>di cui verso Imprese non finanziarie</i>	5.460	6.968
<i>di cui verso Famiglie</i>	39.112	39.112
	45.100	46.480
DENOMINATORE - TOTALE ATTIVI COPERTI*:	3.848.050	3.848.050
GAR *	1,17%	1,21%

*Esposizioni in attività allineate alla tassonomia/Totale Attivi coperti

**GAR 23
BPP**

* Totale Attivi coperti = Totale Attivo Lordo di Bilancio al netto di Esposizioni verso amministrazioni centrali, banche centrali ed emittenti sovranazionali e portafoglio di negoziazione.

Confronto con Sistema

GAR (stock)	KPI (Turnover)	KPI (CapEx)
Sistema	2,40%	2,60%
Santander	1,86%	1,78%
Unicredit	2,02%	2,28%
Banco BPM	2,35%	3,32%
Intesa San Paolo	0,50%	0,53%
Monte dei Paschi di Siena	0,00%	0,00%
Finreco Bank	0,40%	0,00%
Illimity Bank	4,08%	0,16%
Banca Generali	0,75%	0,88%
Banca Sella	4,78%	4,80%
Banca Mediolanum	1,14%	1,87%
Banca Popolare di Sondrio	0,50%	0,90%
Banca Popolare di Puglia	0,00%	0,00%
Banca di Credito Popolare	0,00%	0,00%
La Cassa di Ravenna	2,54%	2,60%
Banca Popolare dell'Alto Adige	1,38%	0,44%
Banca Valrabina	1,17%	1,21%
Banca Popolare Pugliese	1,17%	1,21%

GAR (flusso)	KPI (Turnover)	KPI (CapEx)
Sistema - KPI aggiuntivi ¹⁾	1,60%	1,90%
Santander	1,00%	1,80%
Unicredit	0,67%	1,07%
Banco BPM*	0,15%	0,16%
Intesa San Paolo	0,00%	0,00%
Monte dei Paschi di Siena	0,00%	0,00%
Finreco Bank	0,00%	0,00%
Illimity Bank	8,79%	0,00%
Banca Generali	0,53%	0,77%
Banca Sella	0,77%	0,77%
Banca Mediolanum	0,75%	1,32%
Banca Popolare di Sondrio	9,70%	16,30%
Banca Popolare di Puglia	0,00%	0,00%
Banca di Credito Popolare	0,00%	0,00%
La Cassa di Ravenna	0,63%	0,72%
Banca Popolare dell'Alto Adige	0,29%	0,45%
Banca Valrabina	0,00%	0,00%
Banca Popolare Pugliese	0,00%	0,00%

¹⁾ I dati non sono stati divulgati

(1) Si precisa che, per il KPI GAR flussuale, le controparti hanno utilizzato metodologie diverse.

MODELLO DI BUSINESS E STRATEGIA

Attività Piano Iniziative ESG 2023-2025



Banca
Popolare
Pugliese

- **Aggiornamento periodico** obiettivi strategici inclusi nel piano industriale (KPI di sostenibilità ambientale)
- **Ampliamento dell'offerta commerciale:** definizione di una **Linea BPP Green** con l'aggiornamento e la creazione di nuovi prodotti ESG e l'attivazione di un servizio di consulenza dedicato in tema di transizione ecologica.

Main Progress

Finanziamenti con ricaduta positiva in termini di impatto ambientale



**PRESTI
CREDITO
ENERGIA**



Caro Energia
Finanziamenti
fino a 62mila euro
per Imprese Agricole
e della Pesca

Altri servizi Green



Investimenti Green



PARTNERSHIP



**UNIVERSITÀ
DEL SALENTO**

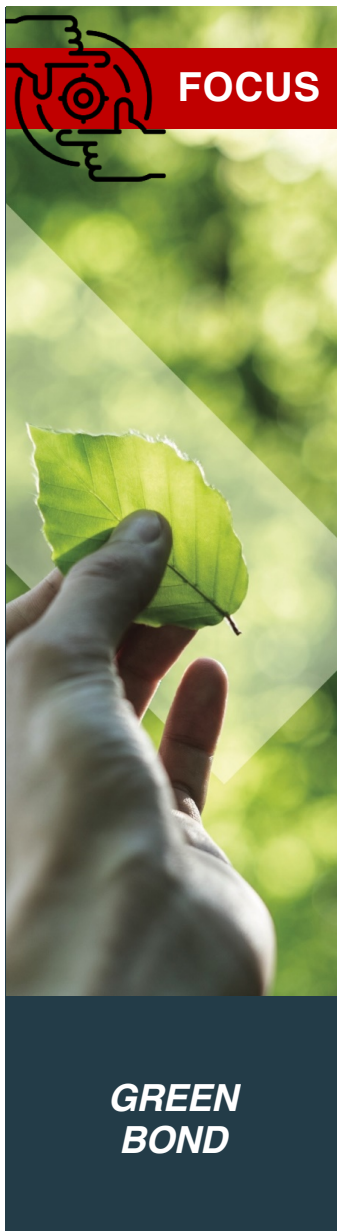
«La Consulenza ESG per l'Impresa. La transizione ESG come processo di innovazione strategica, organizzativa e tecnologica»

OBIETTIVI



Formazione interna - Supporto Consulenza ESG alle Imprese

**Piano di
iniziative ESG
2023/2025**



GREEN BOND BPP

Attività Piano Iniziative ESG 2023-2025



Banca
Popolare
Pugliese

Gli obiettivi contenuti nell'Agenda 2030, ai quali si ispira il *Green Deal* europeo, richiedono necessariamente il contributo di tutti per essere raggiunti. BPP, nel mese di aprile, ha lanciato *Green Bond* per **10 milioni** di euro. <<**Siamo il Primo Istituto del Mezzogiorno a farlo**>>. A tale prima «emissione pilota» di *Green Bond* ne seguirà un'altra di bond ordinari, per 5 milioni di euro, destinata specificatamente alle piccole e medie imprese e alle famiglie.

L'emissione dei **Green Bond** prevede la preliminare predisposizione di un documento c.d. «*Framework*» - certificato da ISS-Corporate Solution - in cui l'emittente descrive: strategia, attivi eleggibili (finanziabili e/o rifinanziabili) e prodotti con cui intende perseguire gli obiettivi sostenibili.

Il **Green Bond Framework BPP** è stato predisposto nel rispetto delle Linee Guida dall'International Capital Market Association (ICMA) nelle seguenti componenti fondamentali:

- **Utilizzo dei Proventi**
- **Processo per la valutazione e selezione dei Progetti**
- **Gestione dei proventi**
- **Reporting**



- **Profili ESG e verifica di coerenza** dei prodotti/strumenti finanziari e delle linee di gestione con le preferenze di sostenibilità della Clientela
- **Classificazione degli strumenti finanziari** con le informazioni sulla sostenibilità e aggiornamento del sistema informativo
- **Ridefinizione dei processi** di product governance
- **Adeguamento del catalogo prodotti** per la consulenza in materia di investimenti e di investimento per le gestioni di portafoglio
- **Adeguamento dell'informativa** sulla sostenibilità per le linee di gestione
- **Completamento dell'informativa** di mercato ai sensi del regolamento SFDR

Main Progress

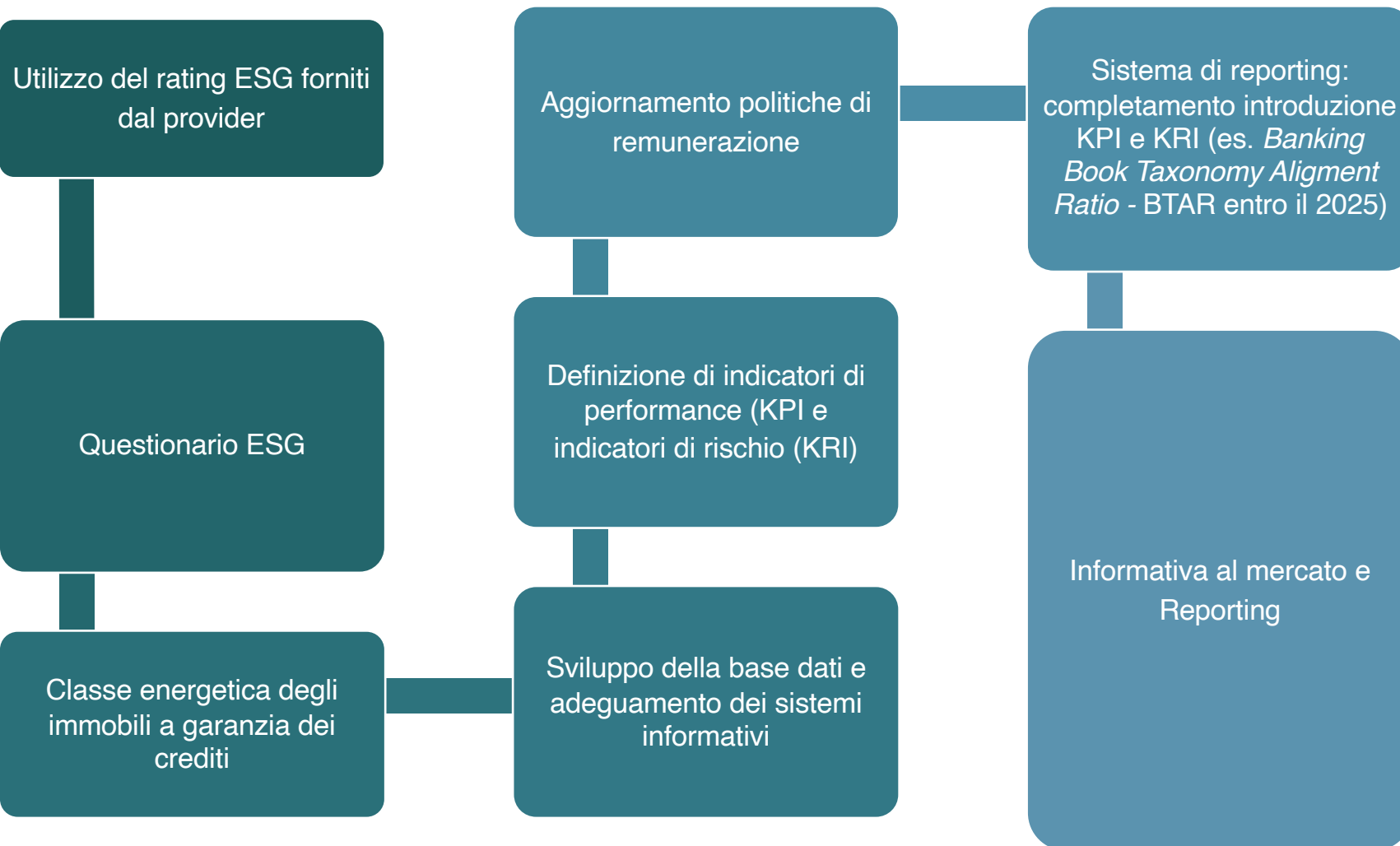
- ☐ **Questionario di profilatura MiFID** al fine di acquisire le preferenze di sostenibilità della clientela, con l'attribuzione dei relativi profili ESG
- ☐ **«Qualifica» di sostenibilità** per gli strumenti finanziari e acquisizione informazioni da parte del *provider* per la gestione sul sistema informatico.
- ☐ **Verifica di coerenza** dei prodotti/strumenti finanziari alle preferenze di sostenibilità della clientela nell'ambito della prestazione dei servizi di consulenza
- ☐ Adequate, in relazione ai servizi di consulenza e di gestione dei portafogli, le informative alla normativa SFDR (*Sustainable Finance Disclosure Regulation* - Informativa sulla Finanza Sostenibile).
- ☐ **Lato Informativa al mercato e reporting:** la DNF include le informazioni previste per l'anno 2023 ai sensi del Regolamento c.d. Tassonomia, tra cui l'indicatore GAR (Green Asset Ratio).

PROSSIMI PASSI

Attività Piano Iniziative ESG 2023-2025



Banca
Popolare
Pugliese



www.bpp.it



Banca
Popolare
Pugliese

Francesca Vitali
Paola Vergine
funzione.segreteria.generale@bpp.it