

# **BPER:**

Banca

## **Strategia e pianificazione: sostenibilità come fonte di valore**

Dott. Giovanna Zacchi

Head of ESG Strategy



L'integrazione dei fattori ESG all'interno del *core business* hanno come conseguenza una maggiore attrattività per gli investitori, una migliore gestione del rischio, un aumento della fedeltà del cliente e benefici reputazionali

**Sustainability Sounds of Silence:  
No Response Speaks Volumes**

**BPER:**

Banca

**BPER e-volution**

PIANO INDUSTRIALE 22-25

# Piano industriale 22-25

Negli ultimi 12-18 mesi sono state già realizzate molte iniziative...che oggi abilitano l'importante evoluzione prevista nel nuovo Piano Industriale di Gruppo

«**BPER e-volution**» prevede 5 pilastri trasformativi supportati da 3 stream trasversali

## BPER e-volution



MULTI-SPECIALISTA  
CON SCALA  
NAZIONALE



TRASFORMAZIONE  
MODELLO DI  
RICAVI IN OTTICA  
FEE BASED



PARTNERSHIP TRA IT  
E BUSINESS PER LA  
TRASFORMAZIONE E  
LA CRESCITA



BANCA SEMPLICE E  
DIGITALE



PERSONE AL  
CENTRO



DE-RISKING E PRESIDIO DEL CREDITO



NUOVO MODELLO DI INNOVAZIONE



ESG INFUSION

# Piano industriale 22-25

ESG INFUSION

Il Piano Industriale ha tracciato la linea di sviluppo del Gruppo in ambito ESG per creare valore condiviso di lungo periodo



## ENVIRONMENTAL

### TRANSIZIONE ESTERNA

- Motore per la transizione delle aziende verso un'economia *low carbon*

### TRANSIZIONE INTERNA

- Riduzione delle emissioni con obiettivi allineati all'Accordo di Parigi



## SOCIAL

### RESPONSABILITA' SOCIALE

- Forte orientamento alle **Comunità**
- Sviluppo di programmi educativi e di inclusione per i **giovani**
- **Diversity & Inclusion** a tutti i livelli aziendali
- Diffusione della **cultura ESG** interna e esterna



## GOVERNANCE



### LEADERSHIP SOSTENIBILE

- Consolidamento **Governance ESG**
- Integrazione di obiettivi ESG negli **schemi di remunerazione**
- Implementazione di criteri ESG garantendo un **approccio aziendale «client-oriented»**
- **Crescita nei Rating ESG**

# Piano industriale 22-25

ESG INFUSION

## Risultati conseguiti e riconosciuti dalla comunità finanziaria



**E**NVIRONMENTAL

- Calcolo carbon footprint con analisi di rischio fisico e di transizione su portafoglio crediti e titoli\*
- Completata Scenario Analysis\* relativa alla valutazione dei rischi C&E<sup>1</sup> di transizione e fisici
- Adesione alla Net Zero Banking Alliance e alla TCFD<sup>2</sup>
- + 109% kWh prodotti nel 2021 da impianti fotovoltaici<sup>3</sup>
- Calcolo obiettivi di riduzione delle emissioni al 2030 science based, allineati all'Accordo di Parigi



**S**OCCIAL

- Emissione con successo del primo social bond per 0,5 B€ (marzo 2021)
- Iniziative di formazione ESG per i dipendenti
- Evoluzione del Welfare aziendale
- Piattaforma di servizi Welfare per i clienti Corporate
- Revisione Policy D&I, con vision unitaria della Banca (CdA, Collegio Sindacale, Top management, dipendenti, società controllate)
- + di 128.000 giovani coinvolti, nel 2021, in progetti a impatto sociale positivo



**G**OVERNANCE

- Presenza di donne in CdA pari al 47% e nel Collegio Sindacale pari al 67%
- Rafforzamento della Governance ESG: Comitato Sostenibilità endo-consiliare; Comitato ESG manageriale; funzione dedicata (a riporto del CdA)
- Implementazione Piano di azione per la gestione dei rischi C&E e integrazione nel modello operativo
- Inserimento nell'indice MIB ESG di Euronext-Borsa Italiana
- Pubblicazione Environmental, Social e Sustainability Bond Framework
- Adesione ai PRB<sup>4</sup>

# Piano industriale 22-25

ESG INFUSION

## Obiettivi e azioni concrete da traguardare con logiche di «infusion» su tutti i Pillar del Piano Industriale

	MULTI-SPECIALISTA CON SCALA NAZIONALE	TRASFORMAZIONE MODELLO DI RICAVI IN OTTICA FEE BASED	PARTNERSHIP TRA IT E BUSINESS PER LA TRASFORMAZIONE E LA CRESCITA	BANCA SEMPLICE E DIGITALE	PERSONE AL CENTRO	CROSS
ENVIRONMENTAL	<ul style="list-style-type: none"> <li>Risk Management Framework con climate factor</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Potenziamento dell'erogazione di credito green e attività di advisory (settori/ filiere, PNRR, bonus fiscali green mortgage<sup>1</sup>, ...)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Razionalizzazione delle dotazioni IT in ottica sostenibile («Hybrid Cloud», datacenter)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Integrazione di criteri ESG nelle scelte del procurement aziendale (CAM<sup>2</sup>)</li> <li>Implementazione Net-Zero Banking Alliance</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Favorire il lavoro agile e il bilanciamento tra vita professionale e privata anche attraverso la razionalizzazione delle sedi (nuovo workplace)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riduzione delle emissioni di Gruppo, con obiettivi Science Based allineati all'Accordo di Parigi</li> </ul>
SOCIAL	<ul style="list-style-type: none"> <li>Potenziamento dell'erogazione del credito al Terzo Settore</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>Accessibilità prodotti e servizi in ottica D&amp;I</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Attività di ed. finanziaria dei giovani per i giovani (assieme alle università)</li> <li>Prestito d'onore agli universitari</li> <li>Progetto D&amp;I</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Partnership di livello nazionale per promuovere l'inclusione sociale delle fasce più deboli</li> </ul>
GOVERNANCE	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitoraggio Piano di azione gestione dei rischi C&amp;E (ESG Compliance Program)</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>Implementazione PRB</li> <li>Integrazione criteri ESG nella valutazione dei fornitori</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inserimento di obiettivi ESG nelle politiche di remunerazione</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ridisegno del Modello Organizzativo interno per definire ruoli e responsabilità in ambito ESG</li> </ul>
ESG	<ul style="list-style-type: none"> <li>Evoluzione dei processi del credito con inserimento fattori ESG</li> <li>Ampliamento dell'offerta di prodotti di investimento ESG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Valutazione della clientela Corporate attraverso uno score ESG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rafforzamento processo di raccolta/gestione dati ed indicatori di performance ESG da clientela Corporate</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Iniziative a sostegno della cultura e valorizzazione del patrimonio artistico e museale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Programmi di <i>upskilling</i> e <i>reskilling</i> professionale su temi ESG</li> <li>Sensibilizzazione di tutti i dipendenti su temi ESG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Policy del credito con integrazione criteri ESG</li> <li>Policy sugli investimenti del portafoglio titoli di proprietà con integrazione criteri ESG</li> </ul>

# Piano industriale 22-25

ESG INFUSION

## Principali target da raggiungere

 <p><b>E</b>NVIRONMENTAL</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Erogazione del credito green (settori/ filiere, PNRR, bonus fiscali...)</li> <li>Ampliamento dell'offerta di prodotti di investimento ESG; ampliamento AuM ESG<sup>1</sup></li> </ul>	<p><b>&gt;7 B€</b> <i>Erogato ESG a imprese arco piano*</i></p> <p><b>+25%</b> <i>N° prodotti e aumento stock AuM ESG</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riduzione emissioni di Gruppo<sup>2</sup></li> <li>Incremento dell'utilizzo di fonti d'energia rinnovabile<sup>3</sup></li> </ul>	<p><b>-23%</b> <i>Emissioni CO2 al 2025*</i></p> <p><b>100%</b> <i>Energia elettrica da fonte rinnovabile dal 2022</i></p>
 <p><b>S</b>OCIAL</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sostegno ad attività a supporto della comunità e dei territori*<sup>3</sup></li> <li>Incremento dei programmi di educazione finanziaria*<sup>3</sup></li> </ul>	<p><b>15 M€</b></p> <p><b>+400.000 persone</b> <i>coinvolte arco piano</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Progetto di Diversity &amp; Inclusion<sup>4</sup></li> <li>Diffusione della cultura ESG attraverso programmi di upskilling/ reskilling e sensibilizzazione ESG</li> </ul>	<p><b>25% donne dirigenti*</b> <b>33% donne quadri direttivi + dirigenti*</b></p> <p><b>&gt;50% dipendenti con Formazione ESG; 100% dipendenti con sensibilizzazione ESG</b></p>
 <p><b>G</b>OVERNANCE</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Obiettivi ESG in MBO<sup>5</sup> e LTI</li> </ul>	<p><b>15%</b> <i>Peso KPI ESG</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Evoluzione dei principali Rating ESG a livelli Best in class<sup>6</sup></li> </ul>	

**Grazie per l'attenzione!**

**BPER:**

**Banca**

via San Carlo, 8/20 - Modena

Telefono 059 20.21.111

Fax 059 20.22.033

[www.bper.it](http://www.bper.it)