



Banco BPM
Sostenibilità & ESG
insieme per un futuro sostenibile

05 maggio 2023



BancoBPM | Road Map

1. Motore della transizione ambientale

- Il consumatore e le sue scelte

2. BancoBPM e il Piano Industriale

- Overview soluzioni di finanziamento ESG



Il motore della transizione ambientale: il consumatore e le sue scelte

90%

Quota di **consumatori** incline a **preferire brand sostenibili**, a fronte di stesso prezzo e qualità¹

40%

Quota di **Millennials** che ha scelto la **società** in cui **lavorare** per la performance **ESG**¹

8/10

Consumatori Gen Zs che credono che le **aziende** devono **agire** per combattere la crisi ambientale¹

4x

Tasso di crescita dei brand con prodotti sostenibili, confrontato al tasso degli altri brand²

ESG Banco BPM: il piano industriale 2021-2024

MILESTONE 1 BUSINESS



- Quota di nuove erogazioni in settori **green e a basso rischio di transizione**
- Mutui Green residenziali (nuove erogazioni)
- Acquisti **crediti fiscali** su immobili
- Akros lead manager/bookrunner di bond ESG
- Emissione di **green & social bond**

>65%

4MLD€

3MLD€

12,5MLD€

2,5MLD€

MILESTONE 2 RISK&CREDIT

MILESTONE 3 PEOPLE STRATEGY

MILESTONE 4 ENVIROMENT

MILESTONE 5 COMMUNITY



- Quota donne in posizioni manageriali
- Quota di nuove assunzioni giovani 20-30 anni
- Giornate smart working
- **ESG Ambassador**

>30%

>90%

500.000

>100



**ADESIONE NET-ZERO
BANKING ALLIANCE (*)**

(*) Al momento i settori prioritari individuati sono: Cement, Oil and Gas, Power Generation, Autonomtive, Coal

BancoBPM | Road Map Creditizia

Integrazione del rischio ESG nella gestione del rischio di credito e nei processi

"... essere consapevoli dell'impatto e della vulnerabilità dei loro clienti agli aspetti legati al clima e all'ambiente e del loro approccio alla gestione di tale impatto e rischi" e "... adeguare le procedure di classificazione dei rischi"

"... riflettono i diversi costi determinati dai rischi climatici e ambientali" (obbligazioni verdi) e possono considerare "sconti sul tasso di interesse di un prestito ecosostenibile o riflettere il "raggiungimento di un obiettivo di sostenibilità da parte del cliente"

"... monitorare come la concentrazione geografica e settoriale sia soggetta a rischi climatici e ambientali". "Le esposizioni significative a tali rischi dovrebbero essere evidenziate e ... considerate in vari scenari"

**Analisi del cliente
& Credit Rating**

**Valutazione delle
garanzie**

**Pricing del
finanziamento**

**Concessione
creditizia**

**Monitoraggio
esposizione /
rischio**

"... considerare i rischi climatici e ambientali nella valutazione delle garanzie" e "tenere particolarmente in considerazione la posizione geografica e l'efficienza energetica di ... beni immobili"

"... considerare i rischi climatici e ambientali in tutte le fasi del processo di concessione del credito"

"... condurre un'adeguata due diligence sul clima e sull'ambiente, sia all'inizio di una relazione con il cliente sia su base continuativa."

Questionario ESG: Linee Guide

Introduzione di un set di domande specifico e trasversale a tutti i settori

Razionali

Comprendere modalità di gestione rischi di settore

- Indagine su azioni del management atte a mitigare i maggiori rischi ESG per il settore di appartenenza (individuati sulla base del settore secondo standard internazionali - e.g. EBA recommendations, SASB, GRI, Tassonomia EU)
- Indagine sulla presenza o meno di strategie / policy / piani (ottica forward looking) per mitigare tali rischi ESG

Facilità di somministrazione e verifica

- Domande «YES / NO» in ottica di maggiore facilità di verifica per la Banca
- Possibilità di richiedere al cliente di allegare la documentazione
- Numero domande limitato in ottica di maggiore razionalizzazione e focalizzazione

Raccogliere dati quantitativi anche in ottica segnaletica/Risk

- Reperimento di dati quantitativi richiesti al fine di coprire le esigenze di segnalazione (i.e. emissioni GHG)
- Reperimento di altri dati quantitativi al fine di cominciare a strutturare un data-base analizzabile (numero più elevato se controparte soggetta a NFRD)

Descrizione

BancoBPM | Road Map Offerta

1. **Approccio FER**

Investimenti in impianti che producono energia da fonti rinnovabili

4. **Chiro Aziende Tassonomia Green**

Investimenti allineati alla Tassonomia EU. Target primario: aziende con attività nei settori già normati dalla Tassonomia.

7. **SACE Supportitalia**

Arricchimento prodotto con Obiettivo Sostenibilità

2. **Obiettivo Sostenibilità**

KPI di prezzo per valorizzare le aziende nel percorso virtuoso di sostenibilità ESG (Chiro)

5. **Approccio per la transizione Green**

Investimenti per transizione green delle imprese con autodichiarazione (fino a € 5/10 Mln) della performance ambientale

8. **Beni strumentali green**

Investimenti green con contributo agevolato in conto impianto del 3,575% corrisposto dal MIMIT subordinatamente alla concessione del finanziamento Bancario

3. **SACE Green**

Investimenti in progetti green garantiti da SACE in convenzione/fuori convenzione

6. **CDP Investimenti Sostenibili**

Investimenti per la transizione green a valere sull'Iniziativa CDP di 300 Mln€



Consapevolezza



1 **La transizione green è una grande opportunità**

Le aziende continueranno a investire sempre di più sulla transizione: cominciamo a parlarne con i Clienti, sicuramente stanno pensando di fare qualcosa

Gli stimoli pubblici saranno sempre più indirizzati a sostenere questa transizione, ne è una prova il prossimo PNRR

2 **Banco BPM vuole agire un ruolo da protagonista**

I prodotti d'offerta predisposti offrono supporto tangibile alle imprese che vogliono intraprendere un percorso di sostenibilità del proprio business model in ottica ESG

Sul fronte interno, gli obiettivi di riduzione degli impatti diretti sono sfidanti e confermano la concretezza di Banco BPM su questo tema

3 **La sensibilità dei Clienti è sempre più elevata**

Le aziende sono alla ricerca di soluzioni finanziarie che possano valorizzare il loro impegno ESG Banco BPM intende divenire per i propri Clienti riferimento per questa nuova operatività. Facciamo noi il primo passo

Disclaimer

"Messaggio Pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni contrattuali ed economiche si prega di fare riferimento ai Fogli Informativi disponibili presso le Filiali e sul sito bancobpm.it alla sezione "Trasparenza". L'erogazione del finanziamento è subordinata alla normale istruttoria da parte della Banca".