

**BPER:**

2023

RESOCONTI  
DELL'ESERCIZIO 2023  
DEL GRUPPO BPER BANCA



**BPER:**

**3**

RESOCONTI  
DELL'ESERCIZIO 2023  
DEL GRUPPO BPER BANCA

Il presente documento, predisposto in formato PDF per agevolare la lettura della Relazione integrata e Bilancio consolidato e del Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023, non costituisce adempimento agli obblighi derivanti dalla Direttiva 2004/109/CE (la "Direttiva Transparency") e dal Regolamento Delegato (UE) 2019/815 (il "Regolamento ESEF" - European Single Electronic Format). A tali fini, è stato elaborato apposito formato XHTML, disponibile sul sito istituzionale di BPER Banca <https://istituzionale.bper.it>

Al 31 dicembre 2023 il Gruppo BPER Banca ha scelto di pubblicare una rendicontazione per l'esercizio 2023 che si compone della:

- Relazione integrata e Bilancio consolidato del Gruppo BPER Banca al 31 dicembre 2023 a sua volta articolata in:
  - Relazione degli Amministratori sulla gestione del Gruppo, che include la Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario (DCNF) redatta ai sensi del D.Lgs. 254/2016, redatta in conformità ai GRI Sustainability Reporting Standards del Global Reporting Initiative (GRI), comprensiva della tabella di raccordo e della nota metodologica della DCNF, a cui si rimanda. Le informazioni sulla sostenibilità sono state rappresentate nella Parte 2 della Relazione degli Amministratori sulla gestione del Gruppo; nella Parte 1 viene declinato il profilo strategico e i risultati finanziari del Gruppo BPER Banca;
  - Bilancio consolidato che include i Prospetti contabili consolidati e la Nota integrativa consolidata;
  - Allegati, attestazioni e altre relazioni;
- Relazione e Bilancio d'esercizio di BPER Banca S.p.A. al 31 dicembre 2023 a sua volta articolata in:
  - Bilancio d'esercizio 2023 che include i Prospetti contabili della Capogruppo e la Nota integrativa;
  - Allegati, attestazioni e altre relazioni.

La scelta del Gruppo BPER Banca anticipa quanto previsto dalla Corporate Sustainability Reporting Directive, la nuova direttiva europea sul reporting di sostenibilità che entrerà in vigore dal 1° gennaio 2024 e che gradualmente imporrà alle aziende di pubblicare le disclosure di sostenibilità all'interno della Relazione sulla Gestione. Con tale obbligo, l'Unione Europea intende perseguire l'obiettivo di rendere più espliciti i collegamenti tra informazioni finanziarie e di sostenibilità, incrementando, al contempo, la reperibilità, l'accessibilità e l'affidabilità di queste ultime.

**BPER Banca S.p.A.**

con sede legale in Modena, Via San Carlo, 8/20

Tel. 059/2021111 – Fax 059/2022033

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4932

Capogruppo del Gruppo bancario BPER Banca S.p.A.

Iscrizione all'Albo dei Gruppi con codice ABI n.5387.6

<http://www.bper.it> – <https://istituzionale.bper.it>

E-mail: [servizio.clienti@gruppobper.it](mailto:servizio.clienti@gruppobper.it) – PEC: [bper@pec.gruppobper.it](mailto:bper@pec.gruppobper.it)

Società appartenente al GRUPPO IVA BPER Banca Partita IVA nr. 03830780361

Codice Fiscale e iscrizione al Registro Imprese di Modena n. 01153230360

C.C.I.A.A. Modena n. 222528 Capitale sociale Euro 2.104.315.691,40

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Azioni ordinarie quotate sul mercato regolamentato Euronext Milan

## Parte 2

# DICHIARAZIONE CONSOLIDATA DI CARATTERE NON FINANZIARIO - D.LGS. 254/2016

## INDICE

|   |            |
|---|------------|
| <b>LETTERA AGLI STAKEHOLDER</b>                                     | <b>82</b>  |
| <b>NOTA METODOLOGICA</b>  | <b>84</b>  |
| <b>1. GOVERNANCE E BUSINESS</b>                                     | <b>88</b>  |
| 1.1 Il purpose e il posizionamento                                  | 88         |
| 1.2 Gli impegni del Gruppo BPER                                     | 88         |
| 1.2.1 Adesione a iniziative internazionali                          | 88         |
| 1.2.2 Adesione a network e associazioni                             | 91         |
| 1.3 Modello di Governance e Organizzazione                          | 92         |
| 1.3.1 Governance ESG  | 96         |
| 1.3.2 Politiche remunerative  | 98         |
| 1.3.3 Sistema dei controlli interni                                 | 101        |
| 1.3.4 Gestione dei rischi   | 102        |
| 1.4 Strategia e performance aziendale                               | 106        |
| 1.4.1 Il Piano industriale 2022-2025 BPER e-volution                | 106        |
| 1.4.2 Valore economico generato e distribuito                       | 107        |
| 1.5 Rapporto con i fornitori  | 108        |
| <b>2. ETICA E INTEGRITÀ</b>   | <b>110</b> |
| 2.1 Codice Etico e Modello 231                                      | 110        |
| 2.2 Lotta alla corruzione   | 112        |
| 2.3 Concorrenza sleale  | 113        |
| 2.4 Antiriciclaggio   | 114        |
| 2.5 La trasparenza fiscale  | 115        |
| 2.6 Responsabilità nei settori controversi                          | 116        |
| <b>3. GLI STAKEHOLDER DEL GRUPPO<br/>E L'ANALISI DI MATERIALITÀ</b> | <b>119</b> |
| 3.1 Stakeholder   | 119        |
| 3.2 Analisi di materialità  | 119        |

|   |            |
|---|------------|
| <b>4. CLIENTI E OFFERTA ESG</b>                       | <b>129</b> |
| 4.1 Adeguatezza e trasparenza dell'offerta            | 130        |
| 4.2 Qualità e soddisfazione                           | 131        |
| 4.3 Brand & Marketing communication                   | 133        |
| 4.4 Privacy e sicurezza informatica                   | 134        |
| 4.5 Innovazione e digitalizzazione                    | 136        |
| 4.6 Accessibilità                                     | 139        |
| 4.7 Prodotti ESG e Finanza Sostenibile                | 140        |
| 4.7.1 Prodotti e servizi con finalità sociali         | 140        |
| 4.7.2 Prodotti e servizi con finalità ambientali      | 147        |
| 4.7.3 Altri prodotti e servizi con finalità ESG       | 154        |
| 4.7.4 Investimenti ESG                                | 157        |
| <b>5. PERSONE</b>                                     | <b>162</b> |
| 5.1 Le nostre risorse                                 | 162        |
| 5.2 Valorizzazione della Diversità                    | 163        |
| 5.3 Mobilità e gestione del cambiamento               | 166        |
| 5.3.1 Piano industriale – Focus HR                    | 167        |
| 5.4 Crescita e coinvolgimento                         | 168        |
| 5.4.1 Formazione                                      | 168        |
| 5.4.2 Valutazione e sviluppo delle competenze         | 170        |
| 5.4.3 Attrazione e retention dei talenti              | 171        |
| 5.4.4 Identità aziendale e comunicazione interna      | 172        |
| 5.5 Tutela e Benessere                                | 172        |
| 5.5.1 Il Piano Welfare                                | 172        |
| 5.5.2 Salute e sicurezza                              | 174        |
| 5.5.3 Relazioni di lavoro e tutela dei lavoratori     | 177        |
| 5.6 Indicatori di performance                         | 178        |
| <b>6. AMBIENTE E CLIMATE CHANGE</b>                   | <b>180</b> |
| 6.1 Consumi energetici ed emissioni                   | 181        |
| 6.1.1 Consumo di energia                              | 181        |
| 6.1.2 Interventi di efficientamento energetico        | 183        |
| 6.1.3 Emissioni prodotte                              | 185        |
| 6.2 Tutela dell'ambiente                              | 188        |
| 6.2.1 Acquisto e impiego responsabile delle risorse   | 188        |
| 6.2.2 Gestione dei rifiuti                            | 190        |
| 6.2.3 Progetti e iniziative                           | 191        |
| <b>7. IL RAPPORTO CON LA COMUNITÀ</b>                 | <b>193</b> |
| 7.1 Liberalità  | 193        |
| 7.2 Educazione finanziaria e altri progetti educativi | 196        |
| 7.3 Valorizzazione della cultura                      | 199        |
| 7.4 Promozione dello sport                            | 201        |
| 7.5 Monitoraggio dell'impatto sui territori           | 201        |
| <b>LA TASSONOMIA UE DELLE ATTIVITÀ ECOSOSTENIBILI</b> | <b>205</b> |
| <b>OBIETTIVI</b>                                      | <b>248</b> |
| <b>GRI CONTENT INDEX</b>                              | <b>252</b> |
| <b>RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE</b>           | <b>260</b> |

# LETTERA AGLI STAKEHOLDER

È con piacere che presentiamo i risultati che, nel corso dell'ultimo anno, il Gruppo BPER Banca ha raggiunto in ambito Ambientale, Sociale e di Governance (ESG).

In un periodo caratterizzato da un contesto macroeconomico particolarmente sfidante i progressi compiuti e l'impegno profuso dal Gruppo in risposta ai cambiamenti climatici e alle crescenti disuguaglianze economiche e sociali rivestono un significato particolare. Ulteriormente valorizzato dall'aver consolidato già nel 2023 gli obiettivi strategici inseriti nel Piano Industriale 2022-2025 BPER e-volution.

La crisi climatica ha messo in luce la necessità non più procrastinabile di adottare misure concrete per ridurre l'impatto ambientale e per contrastare gli eventi climatici estremi che hanno colpito diverse regioni del nostro Paese: Emilia-Romagna e Toscana ne sono una triste testimonianza. Così come riteniamo che l'acuirsi delle disuguaglianze economiche e sociali sia un fenomeno sul quale concentrarsi e al quale dedicare i maggiori sforzi, offrendo il nostro contributo per attenuarle.

Il Report 2023 dell'Alleanza per lo Sviluppo Sostenibile (ASviS) continua a sottolineare come alcuni obiettivi di sostenibilità del millennio - la riduzione della povertà, la lotta al cambiamento climatico e la promozione dell'uguaglianza di genere - rimangano obiettivi molto sfidanti e necessitano dell'impegno concreto di tutti gli attori: dalle istituzioni, alla società civile, agli operatori economici.

In tale contesto, la sempre più diffusa attenzione ai temi ESG e lo stimolo derivante dalla normativa europea hanno reso inderogabile l'impegno sulle politiche della sostenibilità per tutti gli operatori economici.

La Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario del 2023 del Gruppo BPER Banca rappresenta un'evoluzione sostanziale: anticipando di un anno le richieste della Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), questo documento, per la prima volta, è incluso nella Relazione degli Amministratori sulla gestione del Gruppo. Un passo che sancisce in modo definitivo la compenetrazione dei fattori ESG nella strategia di crescita del nostro Gruppo.

Nel 2023 abbiamo messo in campo una serie di iniziative mirate a mitigare l'apporto del Gruppo BPER Banca alle emissioni di gas climalteranti e abbiamo realizzato progetti a beneficio della società civile, tra cui segnaliamo:

- l'arricchimento del portafoglio di prodotti ESG a disposizione dei nostri clienti per intraprendere il percorso di transizione verso un'economia low carbon e a impatto sociale positivo;
- l'approvazione dei primi obiettivi di decarbonizzazione di portafoglio, coerenti con la Net-Zero Banking Alliance, cui aderiamo fin dal 2022 e quelli di inclusione finanziaria, come richiesto dai Principles for Responsible Banking, a cui abbiamo aderito nel 2021;
- l'emissione, ad inizio febbraio 2024, del nostro primo green bond;
- il costante e convinto impegno sui temi della Diversity&Inclusion, testimoniato dal raggiungimento in anticipo dei primi obiettivi del progetto triennale sulla D&I;
- le raccolte fondi per importanti cause sociali: citiamo tra tutte il progetto realizzato in collaborazione con Croce Rossa Italiana per Euro 5 milioni (Euro 1 milione pro terremoto in Turchia e Euro 4 milioni per l'alluvione in Emilia Romagna), l'iniziativa portata avanti con D.i.Re (Donne in Rete Contro la Violenza) per Euro 250.000 e WWF per Euro 110.000;
- il progetto "B-education: idee che valgono" un importante ed innovativo progetto nazionale di educazione finanziaria e alla sostenibilità che ha visto il coinvolgimento di oltre n. 1.900 studenti e n. 60 università italiane.

Abbiamo infine ottenuto miglioramenti nei rating ESG, tra cui il CDP (Carbon Disclosure Project), che ci ha promosso a livello Leadership (A-) e S&P, che ci ha inserito tra le 25 migliori società italiane nel S&P Global Sustainability Yearbook 2024.

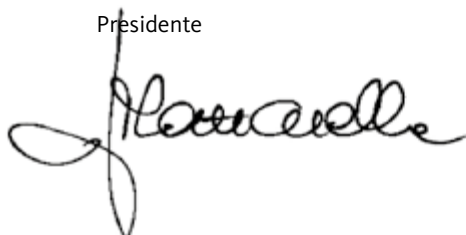
Questi progetti e i traguardi che abbiamo raggiunto sono la conferma della capacità della Banca di generare valore e benefici condivisi a favore di tutti i nostri stakeholder.

Desideriamo ringraziare le persone che hanno reso possibile tutto questo: il loro impegno consapevole e incessante è decisamente andato oltre la condivisione degli obiettivi riuscendo a tradurli in azioni concrete sino a rendere l'impegno ESG elemento caratterizzante l'identità di BPER.

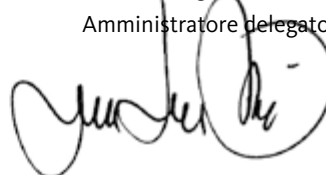
Continueremo a guardare al futuro con speranza senza far mancare il nostro impegno perché crediamo che insieme possiamo essere la scintilla che può dar vita ad un futuro migliore per tutti.

Grazie e buona lettura.

Flavia Mazzarella  
Presidente



Piero Luigi Montani  
Amministratore delegato





# NOTA METODOLOGICA

Il presente documento costituisce la settima edizione della Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario (di seguito e nel resto del documento anche “DCNF”) del Gruppo BPER Banca (di seguito anche “Gruppo” o “Gruppo BPER”) relativamente all’esercizio 2023, nonché la prima edizione presentata in una specifica sezione della Relazione degli Amministratori sulla gestione del Gruppo all’interno della Relazione integrata e Bilancio consolidato del Gruppo BPER Banca al 31 dicembre 2023.

Obiettivo del documento è rispondere alle attese degli stakeholder dando evidenza, in modo trasparente e secondo la normativa e le linee guida riconosciute a livello internazionale, del lavoro svolto per migliorare le performance di sostenibilità del Gruppo BPER Banca.

La DCNF 2023 del Gruppo BPER Banca è stata redatta nella misura necessaria ad assicurare la comprensione dell’attività del Gruppo, del suo andamento, dei suoi risultati e degli impatti generati nel contesto sociale e ambientale in cui opera. Il documento copre i temi ritenuti rilevanti, come previsto dall’art. 3 del D.Lgs. n. 254/2016, e si riferisce al periodo che intercorre dal 1° gennaio al 31 dicembre 2023, in linea con il periodo di reporting del Bilancio Consolidato del Gruppo relativo all’esercizio 2023. La definizione degli aspetti rilevanti (detti anche “materiali”) per il Gruppo BPER Banca e per i suoi stakeholder è avvenuta in base a un processo strutturato conforme agli standard di rendicontazione e in considerazione di quanto richiesto dal sopraccitato D.Lgs. n. 254/2016. Nello specifico, con riferimento alle informazioni previste dall’art. 3 comma 2, si segnala che i consumi idrici e le altre emissioni inquinanti in atmosfera diverse dalle emissioni di gas ad effetto serra, in considerazione del settore di business, non sono stati ritenuti significativi ai fini di assicurare la comprensione dell’attività d’impresa. Con particolare riferimento ai consumi idrici, si segnala che per l’anno 2023 il Gruppo ha comunque proceduto ad una stima degli stessi. Si rimanda al proposito a quanto riportato al paragrafo “6.2 Tutela dell’ambiente” del presente documento.

Il presente documento è stato redatto in conformità ai “Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards”, inclusi i “Financial Services Sector Disclosures”, definiti dal GRI – Global Reporting Initiative, secondo l’opzione “In accordance”. Nella stesura del documento sono state considerate anche le “Linee guida sull’applicazione in banca degli Standards GRI (Global Reporting Initiative) in materia ambientale” pubblicate da ABI Lab nella versione del 14 dicembre 2023 e le indicazioni della Commissione Europea contenute nella Comunicazione 2017/C 215/01 “Orientamenti sulla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario”.

Inoltre, in continuità con gli impegni assunti nel 2021, tra cui l’adesione alla Task Force on Climate-related Financial Disclosure (TCFD) e ai Principles for Responsible Banking (PRB) promossi dalle Nazioni Unite, a marzo 2022 BPER Banca (di seguito e nel resto del documento anche “BPER”, “Banca”, “Capogruppo”, “Istituto”) ha aderito alla Net-Zero Banking Alliance (NZBA), avviando un percorso di allineamento del proprio portafoglio crediti e investimenti con l’obiettivo di raggiungere zero emissioni nette entro il 2050. Il Gruppo ha proseguito nel percorso volto ad integrare le proprie analisi e i propri modelli di reporting rispetto all’impatto generato e subito in ambito Climate Change, anche sulla base dell’evoluzione della normativa in materia e delle richieste provenienti dalle autorità di regolamentazione del settore.

Il Gruppo rendiconta il dettaglio delle proprie performance e progressi conseguiti nell’ambito delle iniziative *climate-related* e dei Principles for Responsible Banking all’interno di report dedicati: Report TCFD e Report Principles for Responsible Banking (o “Report PRB”).

BPER aderisce dal 2017 al Global Compact delle Nazioni Unite. Nel corso del 2023, in conformità con la “Policy on Communication on Progress” (*effective 2023*), BPER Banca ha riaffermato il proprio impegno nei confronti dei Dieci Principi tramite la compilazione della Communication on Progress, prevista a titolo volontario nel 2023. Tale documento richiede la sottoscrizione della “CEO statement of continued support” e la compilazione di un questionario su cinque aree tematiche, tra cui le quattro aree relative ai Dieci Principi dell’UN Global Compact.

Il perimetro di rendicontazione dei dati economici coincide con quello del Bilancio Consolidato del Gruppo BPER Banca. Relativamente alle informazioni qualitative e ai dati quantitativi degli aspetti sociali e ambientali, sono state incluse nel perimetro di rendicontazione BPER Banca s.p.a. e le sue società consolidate integralmente all’interno del Bilancio Consolidato del Gruppo BPER Banca<sup>1</sup>. Il perimetro di tali informazioni non comprende le società controllate non iscritte al Gruppo in quanto prive dei necessari requisiti di strumentalità, consolidate con il patrimonio netto, in quanto, a seguito di un’analisi effettuata, non sono state ritenute rilevanti per quanto concerne gli aspetti sociali e ambientali e pertanto non rilevanti al fine di assicurare, ai sensi del D.Lgs.254/2016, la comprensione dell’attività del Gruppo, del suo andamento, dei suoi risultati e degli impatti generati nel contesto sociale e ambientale in cui lo stesso opera. Eventuali variazioni a tale perimetro sono opportunamente segnalate nel documento.

<sup>1</sup> Per la lista delle Società del Gruppo consolidate integralmente si rimanda alla Sezione 3 – Area e metodi di consolidamento – della Nota Integrativa parte A del Bilancio Consolidato del Gruppo BPER Banca.

Nel 2023 non ci sono state variazioni significative relative alle dimensioni e al perimetro di consolidamento; per i principali avvenimenti si rimanda alla Relazione degli Amministratori sulla gestione del Gruppo nella sezione “3. I fatti di rilievo e le operazioni strategiche”. Rispetto al periodo precedente si segnala unicamente l’uscita dal perimetro di rendicontazione della Società Numera Sistemi e Informatica s.p.a.<sup>2</sup>. Non si segnala nessuna variazione significativa in merito all’assetto proprietario e alla catena di approvvigionamento del Gruppo.

Al fine di permettere la comparabilità dei dati nel tempo, ove possibile, è stato introdotto il confronto con i dati relativi al 2022.

Le riesposizioni dei dati comparativi precedentemente pubblicati sono chiaramente indicate come tali. Per garantire l’affidabilità dei dati è stato limitato il più possibile il ricorso a stime che, ove presenti, sono opportunamente segnalate nel documento.

Il Servizio ESG Strategy si è occupato della raccolta dei dati e della redazione della DCNF, coinvolgendo in ogni fase le strutture aziendali competenti delle Società del Gruppo BPER Banca comprese nel perimetro sopracitato.

Il presente documento è stato sottoposto al vaglio del Comitato Controllo e Rischi, Collegio sindacale in data 4 marzo 2024, e del Comitato Sostenibilità in data 5 marzo 2024, prima di essere approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 6 marzo 2024.

La DCNF è inoltre oggetto di un esame limitato (“limited Assurance engagement” secondo i criteri indicati dal principio ISAE 3000 Revised) da parte di Deloitte & Touche s.p.a..

Il processo di redazione della DCNF 2023, coerentemente con l’informativa riferita al 2022, è stato oggetto di verifica da parte del Servizio Financial & Sustainability Reporting Supervision, struttura di controllo gerarchicamente dipendente dal Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari. Nel corso del 2021 il Servizio ha avviato un percorso di adeguamento graduale del Modello di Controllo sull’Informativa Finanziaria che ha consentito, nel 2022, di attivare una serie di controlli aventi ad oggetto anche il processo di redazione della DCNF con riferimento a una selezione di informazioni che possono avere un impatto sull’informativa economica e finanziaria. Nel 2023 è proseguito il percorso avviato estendendo ulteriormente le attività di controllo, anche in considerazione della scelta della Banca di far confluire, a partire dalla Rendicontazione 2023, l’informativa di sostenibilità all’interno della Relazione degli Amministratori sulla gestione del Gruppo. In merito, poi, alla crescente numerosità degli obblighi di disclosure ESG, la trasversalità e pervasività rispetto all’organizzazione aziendale, nonché l’elevato grado di interconnessione tra gli obblighi stessi, richiederà al Servizio per il 2024 un rafforzamento dei presidi complessivi e dei relativi controlli.

L’obiettivo dei controlli è assicurare l’adeguatezza e l’effettiva applicazione dei processi e delle procedure utilizzati ai fini della predisposizione dei documenti contabili societari e di ogni altra comunicazione di carattere finanziario e non finanziario ritenuta rilevante.

Le attività poste in essere nel corso degli ultimi anni rispondono alla finalità di raggiungere gradualmente un livello del sistema di controllo interno dell’informativa di sostenibilità in linea con quello delle informazioni finanziarie, come delineato dalle best practice di settore e dalla normativa di riferimento in una visione prospettica (CSRD – Corporate Sustainability Reporting Directive). La presente DCNF è stata, pertanto, oggetto di apposite verifiche da parte del Servizio Financial & Sustainability Reporting Supervision su un set circoscritto di dati/informazioni contenute nella medesima.

In relazione alla CSRD, il Gruppo ha previsto di intraprendere, nel corso dei prossimi mesi, un percorso finalizzato all’adeguamento rispetto ai nuovi obblighi di rendicontazione applicabili a partire dall’esercizio in chiusura al 31 dicembre 2024.

Il Gruppo BPER Banca ha l’obbligo di includere nella DCNF, a partire dalle pubblicazioni avvenute successivamente al 1° gennaio 2022, le informazioni utili alla disclosure secondo quanto previsto dell’Atto Delegato di cui all’articolo 8 dell’EU Taxonomy Regulation (Reg. UE 852/2020). Per maggiori informazioni si rimanda al capitolo “La Tassonomia UE delle attività ecosostenibili”.

Si sottolinea a tal proposito che l’esame limitato della presente Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario svolto dalla Società di Revisione Deloitte & Touche s.p.a. non si estende a tale informativa.

2 In data 1 giugno 2022 BPER Banca s.p.a. e Banco di Sardegna s.p.a. hanno sottoscritto i complessivi atti di trasferimento al Gruppo Nexi dei rispettivi rami aziendali aventi ad oggetto le attività di merchant acquiring e gestione POS e per quanto attiene a Banco di Sardegna, l’atto di trasferimento dell’intero capitale sociale di Numera Sistemi e Informatica s.p.a.. L’operazione ha avuto data di efficacia 31 dicembre 2022, dando così avvio, con decorrenza 1° gennaio 2023, all’accordo di partnership strategica di lungo termine con il Gruppo Nexi nel merchant acquiring. Si segnala che le informazioni qualitative e quantitative di Numera Sistemi e Informatica s.p.a. sono state comunemente considerate all’interno del perimetro di rendicontazione del presente documento con riferimento alle informazioni relative al 31 dicembre 2022.

## Lotta alla corruzione attiva e passiva

Già da tempo il tema della lotta alla corruzione attiva e passiva risulta essere presidiato nell'ambito del Modello Organizzativo 231/01 adottato dalla Capogruppo e dalle principali società controllate<sup>3</sup>. Si segnala, inoltre, che il Gruppo ha predisposto la "Politica anticorruzione" o "Policy ABC", aggiornata nella sua ultima versione e approvata il 7 novembre 2022 dal C.d.A., con la finalità di promuovere e diffondere all'interno del Gruppo un sufficiente grado di consapevolezza del rischio e dei controlli interni in ambito anticorruzione. Infine, nella "Policy in materia di ESG", approvata dal C.d.A. il 24 novembre 2022, viene esplicitato il principio di "Integrità e trasparenza".

## Tematiche sociali e attinenti al personale

Le tematiche attinenti al personale sono presidiate primariamente attraverso linee guida di Gruppo che espongono i principi generali con i quali perseguire una logica comune di gestione e sviluppo delle risorse umane e specifiche politiche in materia di reclutamento, gestione e sviluppo del personale. Inoltre, con particolare riferimento all'ambito di Diversity & Inclusion, il Gruppo si è dotato di una "Policy sulla diversità, l'equità e l'inclusione negli Organi Sociali e nella popolazione aziendale" del Gruppo BPER Banca, la quale è stata approvata dal C.d.A. in data 28 aprile 2022.

Nel Piano industriale di Gruppo 2022-2025, sono state incluse linee di intervento attinenti alla tutela e al benessere del personale. Da un lato, è prevista la definizione di un progetto Diversity & Inclusion per evidenziare la vision unitaria della Banca sui temi di DE&I (Diversity, Equity and Inclusion) con impatti su C.d.A., Collegio sindacale, Top Management, dipendenti e società controllate, per la definizione di obiettivi concreti in termini di *gender diversity* e parità retributiva.

Le tematiche relative ai clienti sono ben presidiate: il Gruppo BPER Banca si è dotato di un "Regolamento del processo di gestione dei reclami dei ricorsi ABF e ACF", di un "Regolamento del processo di Product Governance", entrambi aggiornati al 2023, e di una "Policy in materia di protezione dei dati personali". Inoltre, Modena Terminal s.r.l. si è dotata della certificazione di qualità ISO 9001:2015.

Rispetto allo sviluppo di un portafoglio etico e sostenibile, si segnala la presenza di una politica di Gruppo sugli armamenti e lo svolgimento di numerose iniziative e progettualità volte a contrastare il Gioco d'Azzardo Patologico.

Infine, nella "Policy in materia di ESG", tra i cinque principi guida BPER si fa riferimento ai principi di "Sviluppo della società", "Corrette pratiche di business e tutela del cliente" e "Tutela dei lavoratori, della diversità e pari opportunità".

## Diritti Umani

Si segnala che il tema risulta già presidiato all'interno del Codice Etico, nella "Policy in materia di ESG" e nell'ambito del Modello Organizzativo 231/01, vincolante per i componenti degli Organi Sociali, l'Alta Direzione, i dipendenti, compresi i dirigenti nonché tutti coloro che, pur esterni a BPER, operano, direttamente o indirettamente, per la Società<sup>4</sup>. Il Gruppo BPER Banca, in continuità con l'attività già intrapresa negli esercizi precedenti, ha aggiornato anche nel 2023 l'*assessment* relativo ai Diritti Umani. L'*assessment* è stato realizzato attraverso l'identificazione dei principi fondamentali di tutela dei diritti umani connessi alle attività del Gruppo BPER e attraverso l'analisi delle potenziali violazioni dei diritti umani connesse alla catena del valore del Gruppo (per approfondimenti si rimanda al capitolo "3. Gli stakeholder del Gruppo e l'analisi di materialità").

## Ambiente

Il Gruppo adotta una serie di pratiche e politiche interne volte a diminuire la propria *environmental footprint* e a promuovere un comportamento rispettoso per l'ambiente. In particolare, all'interno della normativa interna "Impegni del Gruppo BPER verso l'ambiente", approvata dal C.d.A. a gennaio 2019, BPER Banca individua gli impegni in materia ambientale atti a ridurre gli impatti diretti e indiretti generati dal Gruppo, sia con riferimento alla gestione delle risorse (ad esempio, in termini di consumi energetici e rifiuti) che alla gestione degli aspetti connessi ai cambiamenti climatici (ad esempio, in termini di azioni di mitigazione). All'interno della "Policy in materia di ESG", viene ulteriormente evidenziato l'impegno verso l'ambiente attraverso il principio di "integrazione della sostenibilità nella creazione del valore e tutela dell'ambiente".

Le tematiche ESG, inoltre, sono parte integrante del Piano industriale di Gruppo 2022-2025, il quale delinea le linee di sviluppo anche in ambito Environment, prevedendo sia obiettivi interni di miglioramento delle performance ambientali, sia impegni in ottica "*green*" verso l'esterno. Nel Piano, infatti, viene dichiarato l'impegno nel fornire supporto alla transizione ecologica

<sup>3</sup> BPER Banca, Banco di Sardegna, Bibanca, Banca Cesare Ponti, BPER Reoco, BPER Real Estate, Sardaleasing, BPER Factor, Finitalia e Arca Fondi SGR.

<sup>4</sup> BPER Banca, nella sua qualità di Capogruppo, richiede che nessuna delle società appartenenti al Gruppo ponga in essere comportamenti o assuma decisioni pregiudizievoli per l'integrità e reputazione del Gruppo o delle sue componenti. Pertanto, le Società del Gruppo sono tenute a recepire nel proprio Codice Etico gli stessi valori espressi dal Codice Etico della Capogruppo, conformando ad essi i propri comportamenti nel rispetto delle leggi e di ogni normativa vigente.

di aziende e famiglie attraverso la definizione di un *plafond* di oltre Euro 7 miliardi per impieghi *green* (comprendente settori/filiere, PNRR, superbonus 110%, *green mortgages*). Allo stesso tempo, il Gruppo si impegna a ridurre le proprie emissioni dirette di CO<sub>2</sub> in coerenza con quanto definito dall'Accordo di Parigi (nello specifico 50,2% al 2030). L'obiettivo si riferisce al totale delle emissioni dirette Scope 1, con riferimento alla baseline 2021. In continuità con gli impegni intrapresi nel 2021, a marzo 2022 BPER Banca ha aderito alla Net-Zero Banking Alliance, definendo nel 2023 due target di riduzione intermedi (al 2030) delle emissioni di Scope 3 legate al proprio portafoglio crediti, con specifico riferimento ad alcuni settori prioritari:

- Settore “Produzione di energia elettrica”: riduzione del 36% dell'intensità emissiva ponderata delle controparti in portafoglio, da una base di 256 chilogrammi di CO<sub>2</sub> equivalenti per megawattora (256 kg CO<sub>2</sub>e/MWh) al 2022 a un valore medio di 165 chilogrammi di CO<sub>2</sub> equivalenti per megawattora (165 kg CO<sub>2</sub>e /MWh) al 2030. L'obiettivo fissato fa riferimento a emissioni finanziate pari a 143 mila tonnellate di CO<sub>2</sub> equivalenti (143 mila tCO<sub>2</sub>e), riguarda le attività di generazione di energia e tiene in considerazione le emissioni di Scope 1 delle aziende.
- Settore “Petrolio e gas”: riduzione del 29% delle emissioni finanziate da BPER Banca entro il 2030, a partire da una base di 464 mila tonnellate di CO<sub>2</sub> equivalenti (464 mila tCO<sub>2</sub>e) nel 2022. Tale obiettivo include le attività di estrazione, raffinazione e distribuzione di petrolio e gas e relativi derivati e copre le emissioni di Scope 1, 2 e 3 delle controparti.

I target sono stati definiti sulla base dei risultati dell'analisi di scenario in combinazione con altri fattori, tra i principali: la rilevanza delle emissioni finanziate rispetto agli altri settori, la disponibilità di metodologie e statistiche da fonti affidabili e robuste, la priorità attribuita dagli altri partecipanti alla NZBA, e la valutazione di alcuni fattori strategici per garantire che gli obiettivi selezionati siano realizzabili da BPER Banca con uno sforzo bilanciato. Per ulteriori informazioni si rimanda al Report TCFD 2023.

Oltre a ciò, nel corso del 2023 il Gruppo BPER ha sottoscritto specifici contratti con i propri fornitori per raggiungere l'obiettivo del 100% dei consumi di energia elettrica da fonte rinnovabile<sup>5</sup>. Inoltre, in relazione ai rischi derivanti dal Climate Change, dal 2020 il Gruppo effettua delle specifiche *scenario analysis*, come strumento esplorativo per comprendere da un lato come verrà impattata dal Climate Change l'economia a livello nazionale e mondiale sia dal punto di vista dei rischi fisici, sia dei rischi di transizione, dall'altro per valutare l'impatto diretto dei rischi di transizione sul proprio portafoglio Corporate.

Infine nel 2023 è stata svolta una prima analisi pilota sui rischi *nature-related* mappando le esposizioni creditizie del portafoglio imprese. Tale informativa è collocata nel fascicolo del Report TCFD 2023 in aggiunta allo stesso, non essendone parte integrante.

La DCNF 2023, quale parte integrante della Relazione degli Amministratori sulla gestione del Gruppo all'interno della Relazione Integrata e Bilancio consolidato del Gruppo BPER Banca al 31 dicembre 2023 e i Report TCFD e PRB sono resi pubblici anche sul sito istituzionale di BPER Banca.

Chiarimenti e informazioni relative ai contenuti dello stesso possono essere richiesti al Servizio ESG Strategy, al seguente indirizzo email: [sostenibilita@bper.it](mailto:sostenibilita@bper.it)

<sup>5</sup> Si precisa che il valore di consumo di energia elettrica da fonti rinnovabili nel corso del 2023 è arrotondato per eccesso in quanto pari al 99,55% del totale. Tale percentuale tiene conto sia dell'energia elettrica acquistata e consumata da fonti rinnovabili che dell'energia elettrica autoprodotta grazie ai propri impianti fotovoltaici e consumata dal Gruppo.

# 1. GOVERNANCE E BUSINESS

## 1.1 Il purpose e il posizionamento

Il *purpose* è lo scopo che guida la strategia della Banca, il valore che sa esprimere e trasmettere alle persone, alle imprese e ai territori. Il *purpose* di BPER è affiancare le persone, le imprese e le comunità per connetterle tra loro e generare, insieme, nuove opportunità per dare forma al futuro sostenibile del Paese.

Dal *purpose* nasce il posizionamento, come BPER vuole affermarsi sul mercato e come vuole esprimere il suo valore in maniera distintiva e memorabile. Il posizionamento di BPER è quello di una grande banca nazionale, empatica, sostenibile ed evoluta; fatta di persone responsabili che condividono la stessa missione: essere al fianco di clienti, azionisti e comunità per aiutarli a sviluppare le loro idee, proteggerli e dare una nuova forma al futuro di tutti. Ogni sua azione ambisce a generare impatti positivi per creare nuovo valore. Un valore che, diffondendosi, promuove lo sviluppo di tutti.

L'immagine simbolo dell'aspirazione descritta nel posizionamento è la scintilla: BPER vuole essere la scintilla capace di attivare il potenziale di ciascuno per contribuire, insieme, a costruire un Paese più equo, evoluto e sostenibile.

Insieme al posizionamento sono stati ridefiniti anche i valori che guidano la Banca: oltre a "responsabilità" e "concretezza", sono stati introdotti nuovi principi che riflettono l'approccio di BPER, ovvero "cultura del cliente", "sostenibilità" e "inclusività".

## 1.2 Gli impegni del Gruppo BPER

### 1.2.1 Adesione a iniziative internazionali

#### Global Compact: i 10 principi delle Nazioni Unite

Il Global Compact delle Nazioni Unite è l'iniziativa strategica di cittadinanza d'impresa più ampia al mondo. Nasce dalla volontà di promuovere un'economia globale sostenibile, rispettosa dei diritti umani e del lavoro, della salvaguardia dell'ambiente e della lotta alla corruzione. Si tratta di un'iniziativa volontaria di adesione a un insieme di principi che promuovono i valori della sostenibilità.

BPER ha aderito al Global Compact nel 2017 e rendiconta annualmente sia tramite la Communication on Progress sia all'interno della DCNF le attività realizzate per promuovere i 10 Principi, nel rispetto degli impegni assunti (si veda la sezione "GRI Content Index" in fondo al documento).

#### Principles for Responsible Banking (PRB)

Il 14 luglio 2021, BPER Banca ha sottoscritto i Principles for Responsible Banking lanciati nel 2019 dalla Financial Initiative dell'UNEP con l'obiettivo di supportare interventi per favorire la sostenibilità nel settore finanziario. I PRB stabiliscono i ruoli e le responsabilità delle istituzioni bancarie nell'allinearsi ai Sustainable Development Goals (SDGs) dell'ONU e all'Accordo di Parigi del 2015 e stimolano la sostenibilità in tutte le aree di business, per identificare azioni in grado di generare impatto positivo e creare valore condiviso con gli stakeholder nel tempo. I principi, inoltre, offrono un quadro di riferimento che consente alle banche di comprendere compiutamente i rischi e di cogliere le opportunità derivanti dalla transizione verso economie più sostenibili. In questo modo, gli istituti firmatari entrano a far parte della più grande comunità bancaria globale focalizzata sulla finanza sostenibile, condividendo le migliori pratiche a beneficio del settore.

Nel 2023 è stato redatto il secondo Report PRB. Si rimanda, per maggiori approfondimenti, al sito istituzionale di BPER > Sostenibilità > Adesione a iniziative internazionali.

#### Principles for Responsible Investment (PRI)

Arca Fondi SGR, Società del Gruppo BPER, ha aderito nel 2019 ai Principles for Responsible Investment, iniziativa delle Nazioni Unite nata per comprendere le implicazioni di investimento dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG), sostenendo una rete internazionale di investitori firmatari. Si tratta di sei principi che prevedono di integrare le tematiche ESG nell'analisi e nei processi decisionali, oltre che nelle politiche di investimento, impegnarsi nella comunicazione appropriata delle istanze ESG delle società che ricevono investimenti, collaborare per migliorare l'efficacia nell'applicazione dei principi e comunicare le attività e i progressi compiuti.

### Net-Zero Banking Alliance (NZBA)

Il 9 marzo 2022 BPER Banca ha aderito alla Net-Zero Banking Alliance, l'alleanza di settore promossa dalle Nazioni Unite, che mobilita le banche di tutto il mondo nell'impegno di allineare il proprio portafoglio crediti e investimenti all'obiettivo di emissioni nette zero entro il 2050, rafforzando così gli obiettivi fissati dall'Accordo di Parigi sul clima.

Nel 2023 il Gruppo BPER ha definito i primi due target di decarbonizzazione dei propri portafogli per alcuni settori prioritari, in linea con le ambizioni del Gruppo a sostegno della transizione sostenibile. Si rimanda, per maggiori approfondimenti, al sito istituzionale di BPER > Sostenibilità > Adesione a iniziative internazionali.

### Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

Il Gruppo BPER attraverso la Capogruppo BPER Banca, ha aderito nel 2021 alla Task Force on Climate-related Financial Disclosures al fine di effettuare un primo allineamento delle proprie strategie alle raccomandazioni in chiave di rischi e opportunità climatiche e migliorare la propria rendicontazione sulle tematiche *climate-related*.

La TCFD è stata costituita nel 2015 dal Financial Stability Board (FSB) per affrontare e quantificare i rischi generati dal cambiamento climatico sulla stabilità del sistema finanziario mondiale. Nel 2017, la TCFD ha sviluppato 11 raccomandazioni volte a promuovere maggiore trasparenza sui rischi finanziari legati al cambiamento climatico e a guidare le imprese nella rendicontazione delle informazioni di cui hanno bisogno gli investitori e i mercati finanziari per valutare i rischi e le opportunità legati al clima.

Anche per il 2023, è stato pubblicato il Report TCFD. Si rimanda, per maggiori approfondimenti, al sito istituzionale di BPER > Sostenibilità > Adesione a iniziative internazionali.

### L'impegno verso i Sustainable Development Goals (SDGs)



L'Agenda Globale per lo sviluppo sostenibile (Agenda ONU 2030), approvata dalle Nazioni Unite nel settembre 2015, ha individuato in 17 Obiettivi e 169 Target il percorso verso la sostenibilità per Paesi e organizzazioni di tutto il mondo.

L'attuazione dell'Agenda 2030 coinvolge non solo gli Stati, ma tutte le componenti della società a partire dalle imprese, considerati attori chiave per il raggiungimento di uno sviluppo sostenibile.

È in quest'ottica che anche il Gruppo BPER, in coerenza con quanto indicato nella sua "Policy in materia di ESG"<sup>6</sup>, intende inquadrare la propria rendicontazione di sostenibilità all'interno di questo *framework* di livello internazionale sottolineando così la forte relazione che intercorre tra il perseguimento di obiettivi di business e obiettivi di sostenibilità.

Nella pagina seguente si riporta una descrizione degli SDGs e i relativi target su cui BPER sta focalizzando la propria strategia, in coerenza con la Policy sopracitata, correlati alle tematiche materiali e ai capitoli all'interno dei quali sono descritte le progettualità avviate.

<sup>6</sup> Per approfondimenti si rimanda al sito istituzionale di BPER > Sostenibilità > Policy e Codice Etico.

| Obiettivo di Sviluppo Sostenibile (SDG)  | Temati materiali  | Capitolo   |
|--|---|--|
|  <p>Goal 1: “Porre fine a ogni forma di povertà nel mondo”<br/>Target 1.2, 1.4</p>  | Inclusione finanziaria<br>Supporto alla comunità  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cap.4 Clienti e offerta ESG</li> <li>• Cap.7 Il rapporto con la comunità</li> </ul> |
|  <p>Goal 4: “Fornire un’educazione di qualità, equa ed inclusiva, e opportunità di apprendimento per tutti”<br/>Target 4.4, 4.7</p>   | Inclusione finanziaria<br>Supporto alla comunità  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cap.4 Clienti e offerta ESG</li> <li>• Cap.7 Il rapporto con la comunità</li> </ul> |
|  <p>Goal 5: “Raggiungere l’uguaglianza di genere ed emancipare tutte le donne e le ragazze”<br/>Target 5.5</p>  | Valorizzazione delle diversità  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cap.5 Persone</li> </ul>  |
|  <p>Goal 7: “Assicurare a tutti l’accesso a sistemi di energia economici, affidabili, sostenibili e moderni”<br/>Target 7.2, 7.3</p>  | Lotta al cambiamento climatico  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cap. 6 Ambiente e Climate Change</li> </ul>   |
|  <p>Goal 8: “Incentivare una crescita economica duratura, inclusiva e sostenibile, un’occupazione piena e produttiva ed un lavoro dignitoso per tutti”<br/>Target 8.1, 8.2, 8.3, 8.4, 8.5, 8.10</p> | Solidità e performance<br>Sostegno all’imprenditoria<br>Tutela e benessere dei lavoratori<br>Crescita e coinvolgimento dei dipendenti<br>Innovazione e digitalizzazione | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cap.4 Clienti e offerta ESG</li> <li>• Cap.5 Persone</li> </ul>                     |
|  <p>Goal 9: “Costruire infrastrutture resilienti e promuovere l’innovazione ed un’industrializzazione equa, responsabile e sostenibile”<br/>Target 9.4, 9.5</p>                                     | Innovazione e digitalizzazione  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cap.4 Clienti e offerta ESG</li> </ul>  |
|  <p>Goal 11: “Rendere le città e gli insediamenti umani inclusivi, sicuri, duraturi e sostenibili”<br/>Target 11.4, 11.6</p>  | Supporto alla comunità  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cap.7 Il rapporto con la comunità</li> </ul>  |
|  <p>Goal 12: “Garantire modelli sostenibili di produzione e di consumo”<br/>Target 12.2, 12.5</p>  | Tutela dell’ambiente e degli ecosistemi   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cap.6 Ambiente e Climate Change</li> </ul>  |
|  <p>Goal 13: “Promuovere azioni, a tutti i livelli, per combattere il cambiamento climatico”<br/>Target 13.2</p>  | Lotta al cambiamento climatico  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cap.6 Ambiente e Climate Change</li> </ul>  |
|  <p>Goal 15: “Proteggere, ripristinare e favorire un uso sostenibile dell’ecosistema terrestre”<br/>Target 15.1, 15.2, 15.a</p>   | Tutela dell’ambiente e degli ecosistemi   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cap 6 Ambiente</li> </ul>   |
|  <p>Goal 16: “Pace, giustizia e istituzioni solide”<br/>Target 16.5, 16.6</p>   | Integrità nella condotta<br>Processi di governance e decisionali  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cap.1 Governance e Business</li> <li>• Cap.2 Etica e integrità</li> </ul>           |

## 1.2.2 Adesione a network e associazioni

BPER Banca aderisce a numerosi network e associazioni. Di seguito i principali:

- ABI (Associazione Bancaria Italiana) è una associazione volontaria di banche e intermediari finanziari senza finalità di lucro che opera per promuovere la conoscenza e la coscienza dei valori sociali e dei comportamenti ispirati ai principi della sana e corretta imprenditorialità, nonché la realizzazione di un mercato libero e concorrenziale;
- Il Forum per la Finanza Sostenibile è un'associazione non profit nata nel 2001 con l'obiettivo di incoraggiare l'inclusione dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nei prodotti e nei processi finanziari. La base associativa è multi-stakeholder: ne fanno parte operatori finanziari e altre organizzazioni interessate all'impatto ambientale e sociale degli investimenti;
- OIBR (Organismo Italiano di Business Reporting) si occupa di elaborare, emanare e divulgare studi, ricerche, principi, standard e linee-guida di carattere tecnico-pratico nel campo del business reporting, della dichiarazione non-finanziaria (DCNF), del report di sostenibilità e integrato, delle indicazioni del TCFD, rivolti al contesto italiano, organizzando gruppi di lavoro dedicati ai temi identificati come di interesse dagli stakeholder, e rappresentando nel contempo un luogo di incontro per tutti gli stakeholder italiani e la voce unitaria del nostro Paese nel dibattito internazionale;
- FEduF (Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio) costituita su iniziativa dell'Associazione Bancaria Italiana è una persona giuridica di diritto privato, senza scopo di lucro, che persegue scopi di utilità sociale promuovendo l'Educazione Finanziaria, nel più ampio concetto di Educazione alla Cittadinanza Economica consapevole e attiva, per sviluppare e diffondere la conoscenza finanziaria ed economica;
- Fondazione Sodalitas nasce nel 1995 su iniziativa di Assolombarda e un gruppo di imprese e manager volontari, affermandosi come la prima organizzazione in Italia a promuovere la sostenibilità d'impresa. Promuove lo sviluppo di iniziative realizzate in co-progettazione e collaborazione tra le imprese e gli stakeholder più rilevanti: istituzioni, Terzo Settore, scuola, università e centri di ricerca e network internazionali;
- Impronta Etica è un'associazione senza scopo di lucro nata nel 2001 per la promozione e lo sviluppo della sostenibilità e della Responsabilità Sociale d'Impresa (RSI). L'associazione mira a favorire in Italia e in Europa processi orientati alla sostenibilità, fungendo da stimolo per le imprese associate a tradurre la propria tensione all'innovazione verso esperienze di leadership di competitività sostenibile. Obiettivo prioritario è mettere in rete i soci fra loro e promuovere la partecipazione attiva a network nazionali e internazionali che trattano di sostenibilità e RSI;
- Sustainability Makers è l'associazione italiana che riunisce le professionalità che si dedicano alla definizione e alla realizzazione di strategie e progetti di sostenibilità, nelle imprese e in altre organizzazioni. Nata nel 2006 come CSR Manager Network, nel 2021 modifica il proprio nome in "Sustainability Makers – the professional network". È rappresentante dell'Italia nel Global Network del WBCSD "World Business Council for Sustainable Development" (WBCSD);
- Associazione per la RSI è un gruppo attivo che crede fermamente che la Corporate Social Responsibility / Responsabilità Sociale d'Impresa sia il motore da cui parte il cambiamento e che ha fatto propri i 17 obiettivi dell'Agenda ONU 2030. Ne fanno parte molteplici realtà che impiegano, direttamente o attraverso i propri associati, complessivamente più di 30 mila operatori, sul territorio nazionale;
- Valore D, nata nel 2009, è la prima associazione di imprese che promuove l'equilibrio di genere e una cultura inclusiva per la crescita delle aziende e del Paese. Oggi associa oltre 350 imprese per un totale di più di 2 milioni di dipendenti e un giro d'affari aggregato di oltre Euro 500 miliardi.

Nel 2023, i contributi associativi versati corrispondono a quasi Euro 11 milioni. Si precisa, inoltre, che non sono stati erogati contributi per attività di lobbying o per campagne politiche locali, regionali o nazionali o diretti ad organizzazioni e candidati politici.



## 1.3 Modello di Governance e Organizzazione

BPER Banca s.p.a. è una società per azioni quotata, Capogruppo dell'omonimo Gruppo bancario, sul quale esercita, ai sensi dell'art. 2497 Cod.Civ. e dell'art. 61 del D.Lgs. del 1° settembre 1993 n. 385, attività di direzione e coordinamento, impartendo tra l'altro disposizioni alle componenti del Gruppo BPER per l'esecuzione delle istruzioni ricevute essa stessa dalla Banca Centrale Europea, dalla Banca d'Italia e dalle altre Autorità di Vigilanza nell'interesse della stabilità del Gruppo<sup>7</sup>.

In qualità di Capogruppo, BPER Banca, in conformità al proprio Codice Etico, richiede a tutte le Società del Gruppo di non porre in essere comportamenti o assumere decisioni pregiudizievoli per l'integrità e la reputazione del Gruppo o delle sue componenti. Le Legal Entity del Gruppo<sup>8</sup> recepiscono nel proprio Codice Etico gli stessi valori espressi dalla Capogruppo, conformando ad essi i propri comportamenti nel rispetto delle leggi e di ogni normativa vigente. Tra i valori espressi dal Codice Etico si ricorda, in particolare, quello della responsabilità (art. 11), che viene declinato anche nell'impegno ad ottenere la crescita sociale ed economica dei territori dove la Banca è radicata.

Alla data del 31 dicembre 2023, la Banca non risulta sottoposta al controllo, né di diritto né di fatto, da parte di alcun soggetto né è sottoposta all'esercizio di attività di direzione e coordinamento.

BPER esercita altresì attività di direzione e coordinamento, ai sensi degli artt. 2497 e ss. del Codice Civile, nei confronti delle Società controllate non appartenenti al Gruppo Bancario (in quanto prive dei richiesti requisiti di strumentalità), ma rientranti nel perimetro di consolidamento con il metodo del patrimonio netto.

### Il modello di governance di BPER Banca

Il modello di governo societario di BPER Banca è di tipo tradizionale e contempla la presenza di un Consiglio di Amministrazione (C.d.A.), investito di tutti i poteri per l'ordinaria e la straordinaria amministrazione della Società, ad eccezione di quelli riservati dalla legge o dallo Statuto alla competenza dell'Assemblea dei Soci, e di un Collegio sindacale.

Ai sensi dell'art. 17 dello Statuto, il Consiglio di Amministrazione è composto da 15 (quindici) Consiglieri ed è nominato dall'Assemblea, per la durata di tre esercizi, con scadenza in occasione dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della carica. Gli Amministratori sono rieleggibili.

Nel C.d.A. deve essere presente il numero minimo di componenti indipendenti previsto dalle disposizioni vigenti. Al riguardo, ai sensi del citato art. 17, comma 4, dello Statuto, sono considerati indipendenti i Consiglieri che possiedono i requisiti di indipendenza stabiliti dall'art. 148, comma 3, del TUF, dalle norme attuative dell'art. 26 del TUB (i.e. Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 23 novembre 2020, n. 169, "DM 169/2020") e dal Codice di Corporate Governance.

Il Consiglio di Amministrazione viene convocato, ai sensi dell'art. 22 dello Statuto, di regola una volta al mese in via ordinaria; in via straordinaria, è convocato ogni qualvolta la Presidente lo ritenga necessario, nonché quando ne faccia motivata richiesta scritta almeno un terzo dei componenti del Consiglio stesso, oppure l'Amministratore Delegato.

Nel corso dell'esercizio 2023, il C.d.A. si è riunito 18 volte, in misura maggiore rispetto al numero minimo di sedute previsto dallo Statuto e dalle Regole di funzionamento dell'Organo (almeno una volta al mese). Il livello di partecipazione dei Consiglieri alla totalità delle sedute effettivamente tenutesi è risultato pari al 97%. La durata media delle riunioni è stata di tre ore e mezzo. Fermo quanto precede, ai Consiglieri non è specificamente richiesto un grado minimo di partecipazione alle adunanze del Consiglio di Amministrazione.

Per quanto riguarda, invece, la remunerazione dei Componenti di tali Organi Sociali, si rimanda alle Politiche di remunerazione 2023 del Gruppo BPER, approvate dall'Assemblea dei Soci del 26 aprile 2023. Tali Politiche sono pubblicate sul sito istituzionale di BPER, nella sezione dedicata alla seduta assembleare citata.

<sup>7</sup> Si rimanda al riguardo alla "Mappa del Gruppo al 31 dicembre 2023" rappresentata nell'ambito del Capitolo "2. Dati di sintesi" della Relazione degli Amministratori sulla gestione del Gruppo per l'evidenza delle società che, pur non appartenendo al Gruppo bancario, risultano nondimeno soggette ad attività di direzione e coordinamento da parte di BPER Banca.

<sup>8</sup> Escluse quelle società che non dispongono di un Modello di Organizzazione e Gestione ai sensi del D.Lgs. n. 231/2001.

## Il Presidente e il Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione, l'Amministratore Delegato e il Direttore generale

Ai sensi dell'art. 21 dello Statuto, il Consiglio di Amministrazione elegge il Presidente e uno o due Vice Presidenti. Secondo quanto previsto dall'art. 26 dello Statuto, il Presidente svolge le funzioni assegnategli dalla normativa vigente, promuovendo la funzionalità di governo della società, nonché l'effettivo ed equilibrato funzionamento e bilanciamento dei poteri tra i diversi organi e ponendosi quale interlocutore del Collegio sindacale, dei responsabili delle funzioni interne di controllo e dei Comitati interni. Il Vice Presidente sostituisce il Presidente in ogni sua attribuzione nei casi di sua assenza o impedimento.

Il Consiglio di Amministrazione in carica per il triennio 2021-2023 ha nominato un solo Vice Presidente.

Ai sensi dell'art. 29 dello Statuto, il Consiglio di Amministrazione nomina, inoltre, tra i propri componenti un Amministratore Delegato cui competono, tra le altre, le attribuzioni previste dallo Statuto. In particolare, l'Amministratore Delegato:

- sovrintende alla gestione aziendale, in conformità con gli indirizzi generali programmatici e strategici determinati dal Consiglio di Amministrazione;
- cura l'esecuzione delle deliberazioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato esecutivo (ove costituito);
- cura che l'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e il Sistema dei controlli interni siano adeguati alla natura ed alle dimensioni dell'impresa e idonei a rappresentare correttamente l'andamento della gestione;
- ha facoltà di proposta, nell'ambito delle competenze ad esso attribuite, per le deliberazioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato esecutivo (ove costituito);
- esercita gli ulteriori poteri ad esso delegati dal Consiglio di Amministrazione.

Il C.d.A., ai sensi dell'art. 35 dello Statuto, può inoltre nominare un Direttore generale e uno o più Vice Direttori Generali, i quali, ove nominati, compongono la Direzione generale. Il Consiglio di Amministrazione determina le attribuzioni e i poteri di ciascun componente della Direzione generale, in linea con l'assetto dei poteri delegati tempo per tempo vigente.

In BPER, il ruolo di Direttore generale è attualmente attribuito all'Amministratore Delegato.

## Il Comitato esecutivo e gli altri Comitati endoconsiliari

Ai sensi dell'art. 28 dello Statuto, il Consiglio costituisce al proprio interno i Comitati specializzati nelle materie e con le funzioni previste dalla normativa vigente e dalle Disposizioni della Banca d'Italia e delle altre Autorità di Vigilanza, determinandone la composizione, le attribuzioni e le modalità di funzionamento, nonché gli ulteriori Comitati ritenuti utili.

Nel corso del presente mandato consiliare, non è stato nominato il Comitato esecutivo. Alla data di approvazione della presente relazione, in BPER sono costituiti cinque Comitati endoconsiliari: il Comitato per le Nomine e la Corporate Governance, il Comitato per le Remunerazioni, il Comitato Parti Correlate, il Comitato Controllo e Rischi e il Comitato Sostenibilità (tale ultimo Comitato endoconsiliare va ad affiancare il Comitato manageriale ESG).

La composizione di tali Comitati è stata determinata dal Consiglio avendo riguardo alla competenza e all'esperienza dei relativi componenti ed evitando la concentrazione degli incarichi.

La composizione, le attribuzioni e le modalità di funzionamento (incluse le modalità di verbalizzazione delle riunioni e le procedure per la gestione dell'informativa agli Amministratori che li compongono) di ciascuno di tali Comitati, sono disciplinate da apposite Regole di Funzionamento approvate dal Consiglio di Amministrazione.

In particolare, si evidenzia che il Comitato Sostenibilità svolge funzioni di supporto alle attività del Consiglio di Amministrazione in materia di sostenibilità, con riflesso su tutti i processi, le articolazioni e i presidi aziendali attraverso i quali la Banca garantisce, in ottemperanza all'art. 1, Principio I, del Codice di Corporate Governance di Borsa Italiana e ai principi elaborati dagli Organismi internazionali competenti, il perseguimento dello sviluppo sostenibile, con particolare riferimento alle tematiche ambientali, sociali e di governance.

Per lo svolgimento delle proprie funzioni, tale Comitato: collabora con gli altri Comitati interni al Consiglio di Amministrazione; è assistito dalle Funzioni Aziendali competenti; ha facoltà di accesso, tramite il suo Presidente, alle informazioni aziendali necessarie; dispone di adeguate risorse secondo le determinazioni del Consiglio di Amministrazione; può avvalersi della collaborazione di esperti, anche esterni.

Nel corso del 2023, il Comitato Sostenibilità ha, tra l'altro, esaminato e discusso:

- i sistemi incentivanti 2023, con particolare riguardo alla composizione della metrica ESG contenuta nella Scheda Strategica per il Personale;
- i rating ESG *unsolicited* e *solicited*;
- l'attuazione degli obiettivi di sostenibilità connessi a tematiche ESG, incardinati nel Piano industriale 2022-2025;
- la Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario;
- il Piano operativo triennale per la valorizzazione della diversità di genere;
- l'informativa al Comitato di Sostenibilità relativa all'aggiornamento delle *disclosure* delle Società del Gruppo ai sensi del Regolamento n. 2088/2019 in tema di trasparenza in materia di sostenibilità dei servizi finanziari;
- il monitoraggio periodico delle interlocuzioni con le Autorità di Vigilanza in ambito ESG;
- le proposte di adeguamento della normativa interna in materia di sostenibilità;
- la definizione degli obiettivi di decarbonizzazione ai sensi della Net-Zero Banking Alliance;
- il monitoraggio periodico dell' "ESG Compliance Program";
- le modalità di integrazione dei fattori ESG nei processi della Banca;
- gli obiettivi di *Financial Inclusion* ai sensi del Report Principles for Responsible Banking;
- l'analisi di materialità relativa all'esercizio 2023.

## La diversità all'interno del Consiglio di Amministrazione di BPER Banca

Per quanto concerne la diversità di genere, lo Statuto Sociale prevede che, all'interno del Consiglio di Amministrazione, debba essere assicurata la presenza di un numero di Amministratori appartenenti al genere meno rappresentato almeno pari a quanto previsto dalla normativa vigente.

A tal riguardo, si rammenta che (i) da un lato, l'art. 147-ter, comma 1-ter, del TUF prevede che almeno i 2/5 dei Componenti dell'Organo di amministrazione appartengano al genere meno rappresentato (con arrotondamento per eccesso al numero superiore in caso di numero frazionario, tale previsione si applica per sei mandati consecutivi); (ii) dall'altro lato, la Circolare 285/2013 stabilisce che negli Organi con funzione di supervisione strategica e di controllo, il numero dei componenti del genere meno rappresentato sia pari almeno al 33% dei componenti dell'Organo (qualora questo rapporto non sia un numero intero, si approssima all'intero inferiore se il primo decimale è pari o inferiore a 5; diversamente si approssima all'intero superiore).

Il rispetto di tali previsioni è assicurato dalle disposizioni statutarie che regolano la composizione delle liste di candidati e l'elezione degli esponenti, anche mediante l'applicazione dei meccanismi di scorrimento.

In aggiunta a quanto precede, la composizione del Consiglio di Amministrazione di BPER è in linea con le disposizioni del Decreto Ministeriale n. 169 del 2020 ("Regolamento in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali delle banche, degli intermediari finanziari, dei confidi, degli istituti di moneta elettronica, degli istituti di pagamento e dei sistemi di garanzia dei depositanti") e con i vigenti Orientamenti EBA-ESMA (EBA/GL/2021/06, par. 102) in tema di diversità degli Organi di amministrazione, risultando la stessa sufficientemente diversificata, non soltanto in termini di indipendenza e di genere, ma anche di età, ruolo, provenienza geografica (all'interno del territorio italiano), background formativo e professionale e competenze.

In particolare, i Consiglieri sono in possesso, nel loro complesso, di competenze diffuse e diversificate, contribuendo effettivamente ad individuare e perseguire idonee strategie e ad assicurare un governo efficace dei rischi in tutte le aree della Banca.

A tale ultimo proposito si segnala che, all'interno del Consiglio di Amministrazione sono presenti Consiglieri non esecutivi che, alla luce del percorso formativo e professionale maturato, hanno sviluppato comprovate competenze nella gestione del rischio, operativo e finanziario. Trattasi, in particolare, dei Consiglieri Flavia Mazzarella, Elena Beccalli e Maria Elena Cappello.

La composizione del C.d.A. di BPER, come emerge dalla tabella sotto riportata, è pertanto in linea con le vigenti disposizioni normative e di autodisciplina, nonché con gli orientamenti emanati dalle Autorità Nazionali ed Europee.

| Carica                  | Componenti (cognome nome) | In carica da | Esecutivi | Presenza in Comitati (P=presidente) (M=membro)                                 | Indip. da TUF | Indip. da TUB | Indip. da CG | Genere | Età |
|-------------------------|---------------------------|--------------|-----------|--|---------------|---------------|--------------|--------|-----|
| Presidente              | Mazzarella Flavia         | 21.04.2021   |           | P Comitato Sostenibilità   | X             | X             | X            | F      | 65  |
| Amministratore Delegato | Montani Piero Luigi       | 21.04.2021   | X         |  |               |               |              | M      | 69  |
| Vice Presidente         | Barbieri Riccardo         | 21.04.2021   |           | M Comitato Sostenibilità   | X             |               |              | M      | 59  |
| Amministratore          | Beccalli Elena            | 21.04.2021   |           | P Comitato Parti Correlate<br>M Comitato Controllo e Rischi                    | X             | X             | X            | F      | 50  |
| Amministratore          | Cacciapuoti Monica        | 05.11.2022   |           | M Comitato per le Remunerazioni  | X             |               |              | F      | 55  |
| Amministratore          | Candini Silvia Elisabetta | 21.04.2021   |           | P Comitato per le Nomine e la Corporate Governance                             | X             | X             | X            | F      | 53  |
| Amministratore          | Cappello Maria Elena      | 21.04.2021   |           | P Comitato per le Remunerazioni  | X             | X             | X            | F      | 55  |
| Amministratore          | Cincotti Cristiano        | 21.04.2021   |           | M Comitato per le Remunerazioni  | X             | X             | X            | M      | 48  |
| Amministratore          | Foti Alessandro Robin     | 21.04.2021   |           | M Comitato Controllo e Rischi  | X             | X             | X            | M      | 60  |
| Amministratore          | Giay Roberto              | 21.04.2021   |           | M Comitato per le Nomine e la Corporate Governance                             | X             |               |              | M      | 58  |
| Amministratore          | Papa Gianni Franco        | 21.04.2021   |           | M Comitato Controllo e Rischi  | X             |               |              | M      | 67  |
| Amministratore          | Pappalardo Marisa         | 21.04.2021   |           | M Comitato Parti Correlate   | X             | X             | X            | F      | 63  |
| Amministratore          | Pilloni Monica            | 21.04.2021   |           | P Comitato Controllo e Rischi<br>M Comitato Parti Correlate                    | X             | X             | X            | F      | 60  |
| Amministratore          | Valeriani Elisa           | 23.06.2021   |           | M Comitato per le Nomine e la Corporate Governance<br>M Comitato Sostenibilità | X             | X             | X            | F      | 51  |

### Composizione del C.d.A. per genere, fascia d'età e titolo di studio

|                     | 31.12.2023 |    | 31.12.2022 |    |
|---------------------|------------|----|------------|----|
|                     | n.         | %  | n.         | %  |
| Uomini              | 6          | 43 | 7          | 47 |
| Donne               | 8          | 57 | 8          | 53 |
| Diploma di maturità | 1          | 7  | 2          | 13 |
| Laurea              | 13         | 93 | 13         | 87 |
| <30                 | -          | -  | -          | -  |
| 30-50               | 2          | 14 | 3          | 20 |
| >50                 | 12         | 86 | 12         | 80 |

Relativamente all'ultimo anno, si segnala che in data 1° giugno 2023 Gianfranco Farre, Amministratore non esecutivo della Società e componente del Comitato Controllo e Rischi, ha rassegnato le proprie dimissioni dalle predette cariche con effetto immediato. Alla data di riferimento della presente DCNF il Consiglio di Amministrazione risulta composto nel complesso da 14 membri.

Tanto premesso, al fine di assicurare un pieno rispetto dei principi di diversità e inclusione all'interno del Gruppo BPER e di garantire un'adeguata diversificazione degli Organi Sociali, la Banca si è dotata di una "Policy sulla diversità, l'equità e l'inclusione negli Organi Sociali e nella popolazione aziendale del Gruppo BPER Banca", che definisce i Principi e gli impegni che il Gruppo intende assumere per promuovere l'inclusione e le pari opportunità all'interno della sua stessa organizzazione, che include gli Organi Sociali, le Società Controllate e tutto il personale aziendale.

BPER ha inoltre adottato il documento "Indirizzi generali per la composizione, la designazione e la remunerazione dei componenti degli Organi Sociali delle Società controllate da BPER Banca s.p.a.", che contiene disposizioni volte ad assicurare una adeguata diversificazione nei predetti Organi Sociali, anche in termini di equilibrio tra generi, stabilendo che almeno il 20% dei componenti debba appartenere al genere meno rappresentato (con arrotondamento secondo il criterio aritmetico).

## Il processo di autovalutazione degli Organi Sociali

Gli Organi Sociali delle Banche del Gruppo si sottopongono, in adempimento alle disposizioni normative e regolamentari vigenti, a periodici processi di autovalutazione, riguardanti gli aspetti relativi alla composizione e al funzionamento degli organi.

Ad esito di ciascun processo di autovalutazione, qualora siano individuati eventuali profili di miglioramento, l'Organo interessato individua le opportune misure correttive.

Per ulteriori approfondimenti sul processo di autovalutazione svolto nel corso del 2023 dagli Organi Sociali di BPER Banca, si rimanda alla Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari.

## La formazione e l'aggiornamento professionale in ambito ESG

Anche nel corso del 2023 è stata posta grande attenzione alla formazione e all'aggiornamento professionale degli Esponenti di BPER; tra le altre, si sono infatti tenute due sessioni formative, una avente ad oggetto le tematiche di evoluzione del Corporate reporting, i principi di redazione e il contenuto della DCNF, l'altra avente ad oggetto i rischi, le opportunità e le leve di gestione della transizione ESG. Entrambe le sessioni formative hanno avuto una durata pari a 2 ore e mezza.

## La gestione dei conflitti d'interesse

In materia di gestione dei conflitti di interesse, la Banca si è dotata dei seguenti documenti di normativa interna:

- “Policy di Gruppo per il governo del rischio di non conformità in materia di conflitti di interesse nei confronti di parti correlate e di attività di rischio nei confronti di soggetti collegati”, pubblicata sul sito Istituzionale di BPER > Governance > Documenti;
- “Regolamento di Gruppo del processo di gestione degli Interessi rilevanti degli Esponenti aziendali”;
- “Regole di verifica del requisito di indipendenza degli Amministratori” di BPER Banca, fatte proprie anche dal Collegio sindacale;
- “Policy per il governo del rischio di non conformità alla normativa in materia di Prestazione dei Servizi di Investimento e Accessori”;
- “Codice interno di autodisciplina del Gruppo BPER”;
- “Regolamento del processo di gestione dell'Internal Dealing”, pubblicato sul sito Istituzionale di BPER > Governance > Documenti > Internal dealing;

Inoltre, la Banca è dotata di un Comitato Parti Correlate, che opera nel rispetto delle disposizioni legislative, regolamentari e della restante normativa tempo per tempo vigente in materia di parti correlate e soggetti collegati.

Per informazioni più di dettaglio sui rapporti infragruppo e sulle operazioni concluse con parti correlate nel corso dell'esercizio 2023, si rimanda al relativo paragrafo della Relazione degli Amministratori sulla gestione del Gruppo e all'apposita sezione del sito Istituzionale di BPER > Governance > Operazioni con parti correlate.

### 1.3.1 Governance ESG

Il Gruppo BPER, negli ultimi anni, ha strutturato un percorso di sostenibilità attraverso l'adozione di una strategia integrata, in grado cioè di coniugare la crescita del business e la solidità finanziaria con la sostenibilità sociale e ambientale.

Innanzitutto, a ottobre 2021, il Consiglio di Amministrazione ha costituito, al proprio interno, il Comitato Sostenibilità. A questo è stato attribuito un ruolo di supporto all'attività del Consiglio in tema di sostenibilità e quindi di contrasto al Climate Change, con riflesso su tutti i processi, articolazioni e presidi aziendali attraverso i quali la Banca garantisce, in ottemperanza al Principio I del Codice di Corporate Governance nonché ai principi elaborati dagli Organismi internazionali competenti, il perseguimento dello sviluppo sostenibile, con particolare riferimento alle tematiche ambientali, sociali e di governance.

Alla data odierna, il Comitato Sostenibilità è composto dalla Presidente di BPER Banca, Flavia Mazzarella, che riveste il ruolo di Presidente dal Comitato, e dai consiglieri Riccardo Barbieri (Amministratore non esecutivo) ed Elisa Valeriani (Amministratore non esecutivo e indipendente). Il Comitato si riunisce almeno bimestralmente.

Al predetto Comitato endoconsiliare va ad aggiungersi il Comitato manageriale ESG, attivo dal 2020. Tale Comitato è presieduto dal Chief Financial Officer (CFO) e composto da tutti i Chief della Capogruppo, dal Dirigente Preposto, dal Responsabile Direzione Pianificazione e Controllo e dalla Responsabile del Servizio ESG Strategy. Quest'ultima, insieme al CFO, coordina le attività e le riunioni del Comitato, che si riunisce di norma trimestralmente. L'Amministratore Delegato ne è invitato permanente.

Inoltre, a novembre 2022, il Consiglio di Amministrazione di BPER Banca ha approvato la “Policy in materia di ESG”<sup>9</sup> con cui viene rafforzata ulteriormente la Governance sui temi ESG per il perseguimento del successo sostenibile.

Dalla Policy emerge la figura chiave degli ESG Manager, definiti all’interno delle strutture che sono attive sui temi ESG e di cui ne rappresentano delle figure pivot, con le seguenti funzioni:

- coordinano e monitorano le attività definite per il raggiungimento degli obiettivi;
- analizzano gli impatti delle tematiche ESG nella struttura in cui operano, per le tematiche di competenza, individuandone rischi ed opportunità;
- curano la relazione con gli stakeholder con cui entrano in contatto per conto della struttura in cui opera.

Gli ESG Manager, coordinati dal Servizio ESG Strategy, si riuniscono in tavoli e coadiuvano la stessa funzione nell’implementazione delle progettualità di sostenibilità. Le figure degli ESG Manager sono n. 35 e sono presenti anche nelle Legal Entity di BPER Leasing, Bibanca, Banco di Sardegna, Finitalia e BPER Factor.

Il Servizio ESG Strategy è attivo sui principali tavoli nazionali ed europei: la Responsabile del Servizio rappresenta BPER Banca in diversi gruppi di lavoro sulla sostenibilità (ABI, Global Compact, Impronta Etica), è parte del C.d.A. di FEduF (Fondazione per l’Educazione Finanziaria e al Risparmio), Componente del Consiglio Direttivo del Forum per la Finanza Sostenibile e infine Membro dell’EBF Chief Sustainability Officer Roundtable.

Di seguito una sintesi dei ruoli e delle responsabilità in ambito ESG sulla base dell’attuale assetto di governance<sup>10</sup>:

- Consiglio di Amministrazione: definisce linee guida e strategie del Gruppo relativamente alle tematiche ESG e approva la Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario, Piano industriale, Risk Appetite Framework e le Politiche di governo dei rischi;
- Amministratore Delegato: attua, nell’ambito delle proprie deleghe, le linee strategiche e il Piano e presidia le attività operative, azioni da implementare e monitorare inerenti alla sostenibilità avvalendosi del supporto del Servizio ESG Strategy e del Comitato manageriale ESG;
- Comitato Sostenibilità: svolge funzioni di supporto alle attività del Consiglio di Amministrazione in materia ESG, esamina Policy ESG e DCNF, valuta il posizionamento della Banca nei benchmark di sostenibilità, monitora le iniziative rilevanti e valuta scenari e macrotrend;
- Comitato manageriale ESG: agevola il coordinamento delle Funzioni Aziendali e supporta l’Amministratore Delegato nella gestione delle tematiche ESG, monitora il posizionamento del Gruppo BPER rispetto al tema della sostenibilità e dei 17 Goals dell’ONU (SDGs) e infine promuove e gestisce la strategia ESG e i temi di sostenibilità;
- Chief Financial Officer (CFO): gestisce l’implementazione delle linee strategiche e del Piano di Sostenibilità approvati dal Consiglio di Amministrazione e le attività operative inerenti alla sostenibilità in capo al Servizio ESG Strategy;
- Servizio ESG Strategy: ha come compiti prioritari la predisposizione della DCNF, definendo i temi rilevanti e gli indicatori di sostenibilità da divulgare, contribuisce alla redazione del Piano industriale relativamente ai progetti che impattano su tematiche ESG e cambiamenti climatici. Il Servizio ha anche ruolo di supporto del Comitato Sostenibilità nella promozione e gestione della strategia sui temi ESG e del Comitato manageriale nella gestione operativa delle tematiche di ESG e cambiamenti climatici. Per far ciò, il Servizio ESG strategy valuta gli impatti ESG derivanti dalle iniziative del Gruppo, anche attraverso attività di stakeholder engagement, e gestisce le attività di Energy and Mobility Management. Al Servizio spetta anche il compito di gestire il rapporto con le agenzie di rating ESG e le relazioni con BCE relativamente alle tematiche di rischio climatico e ambientale di competenza (ad esempio: *disclosure*, assetti organizzativi, strategie ESG), coordinando gli esercizi trasversali in ambito ESG avviati dalla vigilanza (ad esempio: questionari Climate and Environmental Risk BCE).

L’attività di predisposizione della DCNF è normata da un Regolamento interno e dalle relative Istruzioni Operative. Inoltre, l’attenzione posta nei confronti della gestione dei temi di sostenibilità/Climate Change viene confermata dalla nomina di un Energy Manager e di un Mobility Manager, entrambi in forza al Servizio ESG Strategy.

Infine, a livello di Gruppo, è importante sottolineare come tutte le aziende inserite nel perimetro consolidato abbiano un Referente RSI (Responsabilità Sociale d’Impresa) che collabora con il Servizio ESG Strategy nella redazione della DCNF di Gruppo e nella gestione delle attività sui temi di sostenibilità/Climate Change.

9 Per approfondimenti si rimando al sito istituzionale di BPER > Sostenibilità > Policy e Codice Etico.

10 Per ulteriori approfondimenti si rimanda alla “Policy in materia di ESG” e alla “Relazione sul Governo Societario e gli Assetti Proprietari 2023”.

### 1.3.2 Politiche remunerative

Le Politiche remunerative e di incentivazione del personale di Gruppo sono allineate agli obiettivi strategici di breve e lungo periodo per la creazione di valore per azionisti, dipendenti, clienti e tutti gli stakeholder del Gruppo. La politica remunerativa nel suo complesso è stata definita con lo scopo di garantire la correlazione e coerenza tra le remunerazioni, i risultati conseguiti, le direttrici di sviluppo attese, la sostenibilità delle iniziative svolte e una sana e prudente gestione dei rischi, oltre alla conformità al dettato normativo.

Le politiche retributive procedono in coerenza con gli obiettivi del Piano industriale 2022-2025 e in continuità con il percorso intrapreso negli anni precedenti del quadro del rafforzamento del “Pay for Sustainable Performance” e dell’attenzione alla sostenibilità e alla parità di genere. Peraltro, la valorizzazione delle persone e la creazione di valore per l’intero ecosistema in cui il Gruppo BPER opera rappresentano il fulcro della strategia ESG del Gruppo e, quindi, dei sistemi volti a incentivare il conseguimento dei risultati di breve e di lungo periodo. Ciò è reso possibile attraverso:

- il “Piano di incentivazione di Lungo Termine” (ILT) quadriennale legato al Piano industriale 2022-2025 e basato su azioni BPER Banca, volto a sostenere l’allineamento degli interessi del Management alla creazione di valore di lungo termine per azionisti e stakeholder;
- il sistema MBO 2023 (*Management By Objectives*) volto ad incentivare il conseguimento degli obiettivi di breve termine coerenti con le direttrici strategiche dettagliate nel Piano.

Introdotta nel 2022, il Piano ILT si basa sulla valutazione dei risultati aziendali (KPI) al termine del quadriennio di *vesting* nel 2025 (periodo di tempo durante il quale il beneficiario di un piano di incentivazione matura gradualmente il diritto alla propria quota) e coinvolge, oltre all’Amministratore Delegato e Direttore generale anche le altre figure apicali di Gruppo e le risorse chiave per il conseguimento delle direttrici del Piano strategico. La scheda obiettivi del Piano ILT comprende obiettivi di redditività, efficienza operativa, qualità del credito e di sostenibilità.

Per il Piano ILT sono state definiti i seguenti KPI (aventi ciascuno peso equivalente) all’interno della metrica ESG che ha un peso complessivo del 15% sull’intera scheda obiettivi:

- obiettivo Area Finanza sostenibile: *Plafond* Finanziamenti Green (peso 25%);
- obiettivo Area Transizione energetica: Riduzione Emissioni CO<sub>2</sub> (peso 25%);
- obiettivo Area Diversità e Inclusione: Divari di genere - genere meno rappresentato tra Quadri Direttivi e Dirigenti (peso 25%);
- obiettivo Progetto “Futuro”: Incremento dei programmi di educazione finanziaria e definizione di un progetto di inclusione giovanile (peso 25%).

Relativamente al sistema incentivante di breve periodo (MBO 2023), la Scheda Strategica assegnata all’Amministratore Delegato e Direttore generale dalla quale discendono gli obiettivi dei c.d. “Material Risk Takers” (di seguito anche MRT<sup>11</sup>), include obiettivi di natura ESG per una quota del 20%. La metrica è composta da sei obiettivi ritenuti strategici nel breve termine riconducibili ad ambiti progettuali di Piano industriale<sup>12</sup>:

- asset under management: incremento investimenti in ambito ESG;
- *plafond* Credito Green: erogazione credito destinato a investimenti in sostenibilità (ESG);
- implementazione impianti BEMS (Building Energy Management System): incremento della copertura sulle filiali della Banca delle soluzioni pensate per monitorare e ottimizzare prestazioni energetiche degli edifici;
- Net-Zero Banking Alliance: calcolo del carbon footprint dei portafogli crediti e investimenti; definizione dei target di decarbonizzazione al 2030 e al 2050 per i settori “high” *emissions*; implementazione tool di monitoraggio, delle emissioni indirette che vengono generate dalla catena del valore dell’azienda (c.d. “Scope 3”);
- Diversità, Equità e Inclusione: raggiungimento anticipato obiettivi intermedi prefissati da Piano industriale su Quadri Direttivi e Dirigenti;
- rating ESG: mantenimento attuale valutazione dei Rating Moody’s ESG Solution, S&P ESG Evaluation e CDP.

Il sistema incentivante di breve termine (MBO 2023) prevede l’assegnazione di obiettivi ESG tendenzialmente a tutto il personale più rilevante (MRT) con modalità diverse a seconda che si tratti di C-Level Manager o meno con una ponderazione tra il 10% e il 15%, eventualmente in combinazione con specifici obiettivi ESG riconducibili alla propria aria di responsabilità o con gli obiettivi della c.d. “valutazione manageriale”.

Al 31 dicembre 2023 tutti gli obiettivi ESG contenuti nel MBO sono stati raggiunti.

11 Gli “MRT” sono risorse che possono avere un impatto sostanziale sul profilo di rischio dell’ente sulla base dei criteri previsti dalla normativa vigente. Per ulteriori informazioni: “Relazione 2023 sulla Politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti” (sezione I) paragrafo 7.3.

12 Per ulteriori dettagli sulle soglie e sulla curva di payout di questi obiettivi si rimanda alla “Relazione 2023 sulla Politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti”.

## Governance delle Politiche remunerative

Il Gruppo BPER ha predisposto un processo di governance al fine di regolare le attività di definizione, implementazione e gestione delle politiche retributive. Tale processo prevede il coinvolgimento, a diversi livelli e in funzione delle proprie aree di competenza, di molteplici Organi di Controllo e Funzioni Aziendali, ovvero:

- Assemblea dei Soci, Consiglio di Amministrazione, Comitato per le Remunerazioni, Comitato Controllo e Rischi, Comitato Sostenibilità, Comitato per le Nomine e la Corporate Governance (Organi Sociali)<sup>13</sup>;
- CHRO – Risorse Umane, Pianificazione e Controllo, CRO – Risk Management, CCO – Compliance, CAO – Revisione Interna (Funzioni Aziendali).

La Remunerazione degli Organi Sociali è definita dall'Assemblea degli azionisti di BPER Banca che stabilisce l'ammontare dei compensi spettanti ai componenti del Consiglio di Amministrazione, nel rispetto delle previsioni di legge e delle disposizioni regolamentari in materia.

L'Assemblea determina altresì l'entità della retribuzione annua dei membri del Collegio sindacale per l'intera durata dell'incarico.

Particolarmente rilevante, rispetto alle tematiche di remunerazione è il ruolo del Consiglio di Amministrazione e del Comitato per le Remunerazioni. Infatti, il Consiglio di Amministrazione, nell'esercizio del proprio ruolo di organo con funzione di supervisione strategica, è responsabile dell'elaborazione e della revisione periodica delle Politiche retributive del Gruppo, con il supporto del Comitato per le Remunerazioni e delle Funzioni Aziendali competenti. Nell'ambito delle attività di indirizzo e coordinamento delle società controllate, il Consiglio di Amministrazione di BPER Banca, nel suo ruolo di organo di amministrazione della Società Capogruppo, assicura la coerenza dei sistemi di remunerazione e incentivazione all'interno del Gruppo Bancario, nel rispetto delle specificità dei settori di appartenenza delle Società dello stesso Gruppo, nonché delle rispettive strutture organizzative e delle normative applicabili in base alla tipologia di business e alla collocazione geografica.

Il Comitato per le Remunerazioni, attenendosi ai principi di cui alle Disposizioni di Vigilanza e al Codice di Corporate Governance, esercita funzioni consultive, istruttorie e propositive di supporto all'attività del Consiglio di Amministrazione e, per quanto di competenza, del Comitato esecutivo (ove costituito), ferme l'autonomia decisionale e le responsabilità di tali organi nell'assunzione delle deliberazioni di rispettiva competenza. Il Comitato per le Remunerazioni è composto da tre Amministratori non esecutivi, la maggioranza dei quali dotata dei requisiti di indipendenza previsti dallo Statuto e dalle fonti normative primarie e secondarie nonché di autoregolamentazione ivi richiamate. I membri del Comitato devono possedere, a livello individuale e collettivo, conoscenze, capacità e competenze adeguate in merito alle politiche e prassi di remunerazione e alle attività di gestione e controllo dei rischi, in particolare per quanto riguarda il meccanismo per allineare la struttura di remunerazione ai profili di rischio, di capitale e di liquidità. All'interno del Comitato, almeno un componente possiede un'adeguata conoscenza ed esperienza in materia finanziaria o di politiche retributive, valutata dal Consiglio di Amministrazione al momento della nomina.

## Remunerazione dei membri del Consiglio di Amministrazione

I compensi degli Amministratori di BPER Banca sono definiti con la finalità di remunerare adeguatamente e premiare le competenze e responsabilità degli esponenti nell'adempimento dell'incarico loro affidato. Per tutti gli Amministratori di Capogruppo, fatta eccezione per l'Amministratore Delegato, la remunerazione è definita interamente in misura fissa, senza la presenza di alcuna componente retributiva di natura variabile.

Gli Amministratori che partecipano ai Comitati istituiti in seno al Consiglio di Amministrazione percepiscono un compenso fisso commisurato all'impegno richiesto e determinato, in continuità con il precedente esercizio, per la durata residua dell'attuale mandato consiliare. Il compenso dei Componenti del Comitato è determinato dal Consiglio di Amministrazione con il supporto del Comitato per le Remunerazioni e tenuto conto dell'eventuale importo complessivo deliberato dall'Assemblea degli azionisti.

Ai sensi dell'art. 11, comma 2, dello Statuto Sociale, la remunerazione aggiuntiva da corrispondere agli Amministratori investiti di particolari cariche (nello specifico: Presidente, Vice Presidente e Amministratore Delegato/Direttore generale), è stabilita dal Consiglio di Amministrazione, con il supporto del Comitato per le Remunerazioni, sentito il parere del Collegio sindacale, ai sensi dell'art. 2389, comma 3. Cod. Civ..

Ai sensi dell'art. 11, comma 2, dello Statuto Sociale e dell'art. 2389, comma 3, Cod. Civ., la remunerazione aggiuntiva da corrispondere all'Amministratore Delegato è stabilita dal Consiglio di Amministrazione, con il supporto del Comitato per le Remunerazioni, sentito il parere del Collegio sindacale, e si compone di una parte fissa e di una parte variabile (di breve e di lungo termine).

<sup>13</sup> In materia di remunerazione il Comitato Controllo e Rischi, il Comitato Sostenibilità e il Comitato per le Nomine e la Corporate Governance svolgono i compiti tempo per tempo delineati dalle relative Regole di funzionamento approvate dal C.d.A..



L'emolumento per la carica di Direttore generale è stabilito dal Consiglio di Amministrazione, con il supporto del Comitato per le Remunerazioni. I compensi per le cariche di Amministratore Delegato e Direttore generale, ricoperte dalla medesima persona, sono stati definiti dal Consiglio di Amministrazione anche tenendo conto delle prassi adottate presso un *peer group* oggetto di confronto.

In quanto Consigliere esecutivo, l'Amministratore Delegato e Direttore generale è inoltre destinatario dei sistemi di incentivazione di breve e lungo termine destinati anche al personale più rilevante.

### **Supporto degli azionisti alla politica di remunerazione**

BPER, nel quadro di una governance robusta e trasparente che caratterizza la politica ed i sistemi di remunerazione e incentivazione del Gruppo, ha attivato un dialogo costruttivo e continuativo con gli investitori e i *proxy advisor*, realizzando incontri mirati e confronti anche su tematiche di remunerazione, con l'obiettivo di migliorare e garantire un'informazione efficace in merito all'allineamento con la strategia di lungo termine del Gruppo.

Tale approccio, unito al continuo allineamento alle best practice e al collegamento con le strategie aziendali, nell'interesse di tutti gli stakeholder, ha permesso di conseguire l'elevato tasso di consenso delle Politiche di remunerazione dello scorso anno.

Il Gruppo BPER nel definire la Politica di Remunerazione per il 2023 ha tenuto in considerazione l'esito del voto espresso dall'Assemblea dei Soci nel 2022, sulla prima e sulla seconda Sezione che ha riportato ampio apprezzamento tra i *proxy advisor* e gli azionisti. A partire da tale votazione sono stati condotti diversi approfondimenti, sia con riferimento al mercato sia rispetto all'evoluzione del quadro normativo, che hanno condotto ad introdurre le modifiche e i miglioramenti alla Politica di Remunerazione per il 2023 riportati nella Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti.

### **Pagamenti in fase di cessazione del rapporto di lavoro**

Le Disposizioni della Banca d'Italia in tema di remunerazione prevedono che, in vista o in occasione della conclusione anticipata del rapporto di lavoro o della cessazione anticipata della carica, la definizione di eventuali accordi per il riconoscimento di pagamenti o altri benefici al Personale più rilevante (c.d. *golden parachute* ovvero compensi aggiuntivi) sia soggetta ad una particolare disciplina. È l'Assemblea che approva i criteri per la determinazione di eventuali compensi speciali da accordare in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica, ivi compresi i limiti fissati a detti compensi in termini di annualità della remunerazione fissa e l'ammontare massimo che deriva dalla loro applicazione.

La politica retributiva di BPER contempla, quindi, la possibilità di erogare compensi legati alla cessazione anticipata del rapporto di lavoro (oltre a quanto previsto dalla contrattazione collettiva) o della carica. La politica relativa a tali compensi prevede altresì limiti massimi di erogazione e vincoli, coerentemente con quanto previsto dalla normativa, sulla modalità e tempistiche di corresponsione (differimento, tipologie di strumenti, ecc.).

Qualora si verificano o si prevedano fattispecie di risoluzione del rapporto di lavoro su iniziativa e/o per interesse del Gruppo, sotto forma unilaterale o consensuale, potranno essere definiti accordi relativi a "compensi aggiuntivi" a titolo di incentivo all'esodo per l'accompagnamento alla pensione anche anticipata, prepensionamento o finalizzati ad evitare l'alea del giudizio e del relativo contenzioso (nell'ipotesi che detti compensi siano destinati alla composizione di una controversia attuale o potenziale).

I compensi aggiuntivi sono soggetti ai meccanismi di differimento ed utilizzo di strumenti finanziari previsti per la corresponsione della retribuzione variabile al personale rilevante ed assoggettati, per quanto applicabili, alle medesime clausole di *claw-back* (e correlati *malus*, anche con riferimento alle quote differite).

Le Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia in materia di remunerazione delle banche prevedono, inoltre, la possibilità di utilizzare una formula predefinita, contenuta nella politica di remunerazione della banca a cui si rimanda, che definisca l'importo da riconoscere per la cessazione anticipata della carica oppure la conclusione anticipata del rapporto di lavoro, nell'ambito di un accordo tra la banca e il personale, in qualunque sede raggiunto, per la composizione di una controversia attuale o potenziale. I compensi aggiuntivi definiti in applicazione di tale formula non sono inclusi nel calcolo del limite massimo di incidenza della componente variabile rispetto a quella fissa. La formula non è applicabile in caso di comportamenti dolosi o fraudolenti riscontrati negli ultimi cinque anni di calendario dalla data di cessazione.

Si precisa che analoghi accordi destinati a dirigenti non appartenenti al personale più rilevante potranno essere previsti nei limiti dettati dal CCNL per gli specifici procedimenti arbitrali.

Non sono previsti per nessuna figura aziendale benefici pensionistici discrezionali individuali per la conclusione anticipata del rapporto di lavoro o per la cessazione anticipata della carica. In caso di eventuale eccezionale assegnazione saranno applicate le regole previste dalla normativa vigente.

## Ricorso a consulenti esterni

Il Gruppo, durante il 2023, nell'espletamento di tutte le attività necessarie per garantire la competitività ed efficacia dei propri sistemi retributivi, si è avvalso del supporto di società di consulenza, terze ed indipendenti, caratterizzate da profonda expertise in materia. In particolare, è stata avviata una collaborazione con Società di consulenza internazionali: Willis Towers Watson (WTW) ha fornito supporto in fase di revisione dei sistemi incentivanti e della politica di remunerazione e Mercer ha fornito supporto nella realizzazione di benchmark retributivi per diverse fasce di popolazione.

### 1.3.3 Sistema dei controlli interni

Il Sistema dei controlli interni del Gruppo BPER, elemento fondamentale del complessivo impianto di governance, è l'insieme delle regole, delle funzioni, delle strutture, delle risorse, delle procedure e dei processi finalizzati a garantire che le attività svolte dall'azienda siano allineate con gli standard e le prassi interne definite.

Il Sistema coinvolge gli Organi Aziendali, le strutture di controllo, nonché le strutture di linea ed è progettato nel rispetto dei seguenti criteri:

- proporzionalità nell'applicazione delle norme in funzione delle caratteristiche dimensionali e operative;
- gradualità nel passaggio a metodologie e processi progressivamente più avanzati per la misurazione dei rischi e del conseguente patrimonio di cui disporre;
- unitarietà nella definizione degli approcci utilizzati dalle diverse funzioni previste nel sistema organizzativo di Gruppo;
- efficacia ed efficienza nel presidio del rischio.

Il Sistema dei controlli interni del Gruppo BPER definisce le seguenti linee di controllo<sup>14</sup>:

- controlli di terzo livello:
  - Revisione Interna.
- controlli di secondo livello "Controlli sui rischi e sulla conformità":
  - Antiriciclaggio;
  - Compliance;
  - Gestione dei rischi;
  - Convalida.
- controlli di primo livello:
  - controlli di linea posti nei processi e nelle unità organizzative del Gruppo.

Oltre ai livelli di controllo previsti dalla Vigilanza, l'ordinamento e le fonti di autoregolamentazione attribuiscono, poi, ruoli di presidio a specifiche strutture – diverse dalle Funzioni Aziendali di Controllo – o a comitati interni all'Organo Amministrativo, le cui attività vanno inquadrare in modo coerente nel Sistema dei controlli interni.

In tale ambito, all'interno del Gruppo si individuano l'Organismo di Vigilanza ai sensi del D.Lgs. n. 231/2001, ove istituito, ed il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari (di seguito anche DP), istituito in base a quanto disposto dalla Legge 262/2005, che si avvale, per l'espletamento dei propri compiti, del Servizio Financial & Sustainability Reporting Supervision (di seguito anche Servizio FSRS). Il DP e il Servizio FSRS rientrano quindi nel Sistema dei controlli interni del Gruppo.

Il Servizio FSRS gestisce il rischio di errori non intenzionali e frodi nell'informativa finanziaria, che comprende l'insieme delle regole, delle procedure e delle risorse volte a identificare, misurare o valutare, monitorare, attenuare e comunicare ai livelli appropriati tale fattispecie di rischio. In ambito ESG, la gestione prevede, altresì, l'attività di verifica sia di una selezione di informazioni che possono avere un impatto sull'informativa economica e finanziaria che del processo di formazione di tali informazioni confluite all'interno della Relazione degli Amministratori sulla gestione del Gruppo nella Parte 2 - Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario - D.Lgs. 254/2016. A seguito delle importanti novità normative e dell'elevato grado di interconnessione tra gli obblighi in ambito ESG, si prevede nel 2024 un rafforzamento dei presidi complessivi e dei controlli in campo al Servizio FSRS in materia di sostenibilità. Tale percorso richiederà un aggiornamento del *framework* "Modello di Controllo sull'Informativa Finanziaria" con riferimento alle informazioni sulla sostenibilità in coerenza con il livello di assurance richiesta dalla normativa esterna (CSRD) ed alle eventuali ulteriori responsabilità attribuite al Dirigente Preposto. Rileva, infine, il ruolo del Comitato Controllo e Rischi, Comitato endoconsiliare costituito in Capogruppo e nelle Società del Gruppo che ne siano dotate.

<sup>14</sup> La Circ. Banca d'Italia n. 285/13 classifica le Funzioni Revisione Interna, Antiriciclaggio, Compliance, Gestione dei Rischi e Convalida come "Funzioni Aziendali di Controllo".

Il “Sistema dei controlli interni del Gruppo” prevede, in linea generale, l’accentramento presso la Capogruppo delle Funzioni Aziendali di Controllo di secondo e terzo livello facenti capo alle società di diritto italiano, ferme restando le responsabilità che, da normativa, restano in capo a queste ultime.

Con riferimento ai controlli di terzo livello, la Funzione Revisione Interna svolge un’attività indipendente e obiettiva di assurance e consulenza volta ad accrescere e tutelare il valore delle Società del Gruppo BPER attraverso la prestazione di servizi oggettivi per favorire, attraverso un approccio professionale sistematico e strutturato:

- l’efficacia e l’efficienza dei processi e dei controlli;
- la gestione equilibrata e consapevole dei rischi.

Sulla base dei risultati dei propri controlli:

- individua i possibili miglioramenti - con particolare riferimento al RAF, al processo di gestione dei rischi, nonché agli strumenti di misurazione e controllo degli stessi - portandoli all’attenzione degli Organi Aziendali;
- formula specifiche raccomandazioni che sottopone a una procedura formale di monitoraggio al fine di garantire e riferire in merito alla loro efficace e tempestiva attuazione.

La Funzione Revisione Interna contribuisce alla diffusione della *risk & control culture awareness* e dei principi cardine cui il Gruppo BPER si ispira.

La Funzione esercita la propria attività:

- nell’ambito della direzione e coordinamento di Capogruppo, nei confronti delle Banche e Società del Gruppo;
- in forza di specifici contratti di outsourcing, per le Società che hanno esternalizzato in Capogruppo l’Internal Audit, cioè tutte le Società di diritto italiano dotate di Revisione Interna ad eccezione di Arca Fondi.

L’attività di Revisione Interna è stata valutata, da primaria Società di certificazione, “Generalmente conforme” agli Standard internazionali della professione.

La Funzione ha definito, in ottica di continuo miglioramento e in coerenza con gli Standard, un processo di valutazione interna - Quality Assurance and Improvement Program (QAIP) - i cui esiti vengono sottoposti annualmente all’attenzione del Consiglio di Amministrazione di Capogruppo.

Nel 2024 è previsto un *assessment* esterno dell’attività di internal audit per rivalutarne la conformità agli Standard, tenendo conto anche dell’evoluzione strategica/trasformativa in corso della Funzione.

Per quanto riguarda le tematiche ESG, nel 2023, la Funzione Revisione Interna ha effettuato una attività di monitoraggio e assessment delle iniziative (a Piano industriale e non) avviate dal Gruppo BPER e finalizzate, tra l’altro, all’integrazione dei fattori ESG nel modello di business e nel sistema di gestione dei rischi del Gruppo.

Nel 2023 la Revisione Interna ha ricompreso le tematiche ESG nel proprio risk assessment e avviato le attività di definizione di un *framework* metodologico per l’integrazione dei fattori ESG nel ciclo di vita di audit.

### 1.3.4 Gestione dei rischi

Il Gruppo BPER individua il Risk Appetite Framework (RAF) quale strumento di presidio del profilo di rischio che il Gruppo intende assumere nell’implementazione delle proprie strategie aziendali, riconoscendone la valenza di elemento essenziale per improntare la politica di governo dei rischi e la gestione degli stessi ai principi della sana e prudente gestione aziendale.

I principi cardine del RAF sono formalizzati ed approvati dalla Capogruppo che periodicamente li rivede garantendone l’allineamento agli indirizzi strategici, al modello di business ed ai requisiti normativi tempo per tempo vigenti. Tali principi includono, all’interno del Risk Appetite Statement (RAS) tra gli altri obiettivi strategici, anche il supporto allo sviluppo sostenibile, attraverso una gestione aziendale attenta e responsabile verso la tematica ESG, al fine di favorire la creazione di valore per il Gruppo e per i suoi stakeholder.

Il Gruppo BPER ha individuato le linee di intervento in ambito climatico e ambientale per rafforzare la strategia, il business, il governo del rischio e la compliance normativa. In tale ottica, è stato definito un piano di attività/interventi approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo e inviato alla Banca Centrale Europea. Nel corso del 2023, sono proseguite inoltre le attività indirizzate a seguito dell’esercizio BCE di *Thematic Review*, finalizzato a valutare la compliance rispetto alle Linee Guida BCE sul tema, al fine di rafforzare ulteriormente le pratiche di governo della componente climatico-ambientale.

Nel corso del 2023, in linea con quanto pianificato e comunicato all’Autorità di Vigilanza, è proseguita l’integrazione delle tematiche ESG all’interno di tutto l’impianto di Risk Management del Gruppo, incluso il rafforzamento delle analisi di materialità

di tali fattori di rischio nell'ambito del processo di identificazione dei rischi, l'evoluzione del *Risk Appetite Framework* (RAF) e dell'ICAAP con l'identificazione di Key Risk Indicators specifici e la predisposizione di analisi dedicate, l'aggiornamento dei processi di gestione dei rischi e l'integrazione del risk reporting.

Inoltre, nell'integrazione dei suddetti ambiti sono state tenute in considerazione le connessioni e le relazioni con i diversi processi aziendali impattati nonché gli impegni presi dal Gruppo in materia (ad esempio Net-Zero Banking Alliance).

Tutto ciò conferma il rilievo strategico che il Gruppo BPER attribuisce alle tematiche di sostenibilità, la cui gestione si traduce in impegni coerenti e concreti sia a livello di governance, sia nell'attività quotidiana di tutte le Funzioni Aziendali.

Un fattore abilitante per poter avviare le attività di integrazione delle tematiche ESG all'interno di tutto l'impianto di Risk Management del Gruppo, è l'arricchimento delle base dati ESG. Per i dettagli si rimanda al tema BPER Data Platform descritto nel paragrafo "4.7.3 Altri prodotti e servizi con finalità ESG".

### Identificazione dei rischi

Il Gruppo BPER, in coerenza con la normativa di Vigilanza prudenziale<sup>15</sup>, effettua periodicamente un'accurata identificazione dei rischi ai quali è o potrebbe essere esposto, tenuto conto della propria operatività e dei mercati di riferimento. Il processo di identificazione dei rischi determina il periodico aggiornamento del documento "Mappa dei Rischi di Gruppo" ("Mappa dei Rischi"), curato dalla Funzione di Gestione dei Rischi, che illustra la posizione relativa delle singole Società del Gruppo rispetto ai rischi di primo e di secondo pilastro<sup>16</sup>, sia in ottica attuale che prospettica. Tale attività viene svolta centralmente dalla Capogruppo ed è riconosciuta alla Mappa dei Rischi la valenza gestionale e di governo dei rischi, facendone cardine del Sistema dei controlli interni.

In tale contesto, in continuità con quanto introdotto negli anni precedenti, sono proseguiti gli affinamenti sui fattori di rischio ESG ed in particolare si è proceduto al rafforzamento degli indicatori quantitativi per l'analisi di materialità del rischio di credito derivante da fattori climatici, all'introduzione dell'analisi quantitativa per la valutazione di materialità per la sottocategoria di rischio ESG nell'ambito dei rischi operativi e all'introduzione dei fattori di rischio ESG nell'analisi di materialità/rilevanza dei rischi di mercato, liquidità, reputazionale, strategico/di business. Nella Mappa dei Rischi è stata, inoltre, introdotta un'alberatura completa del rischio ESG attraverso le sue componenti e sottocomponenti e fornita evidenza dell'attuale posizionamento del Gruppo BPER rispetto a tale alberatura, con particolare riferimento al *framework* di identificazione dei rischi. Per ulteriori dettagli sulle evolutive in corso in ambito identificazione e gestione dei rischi climatici/ambientali si rimanda al Report TCFD 2023.

### Valutazione e gestione dei rischi

A valle del processo di identificazione dei rischi e della definizione del Risk Appetite Framework, il Gruppo definisce specifiche Policy di Governo dei rischi, finalizzate al presidio dei rischi cui lo stesso è esposto. All'interno delle policy sono disciplinate le modalità di assunzione e gestione del rischio, ivi inclusi specifici indicatori di rischio assoggettati a soglie che costituiscono parte integrante del RAF e assoggettate a reporting periodico destinato agli Organi Aziendali ed al Top e Senior Management.

Le valutazioni effettuate sui singoli verticali di rischio contribuiscono ai principali processi di Risk Governance quali ICAAP e ILAAP, oltre che contribuire allo sviluppo e definizione di tecniche di risk forecasting e stress testing, finalizzate, tra le altre cose, all'individuazione delle potenziali aree di vulnerabilità del Gruppo.

L'integrazione dei fattori ESG, con specifico focus sulla componente (E), nel complessivo impianto di Risk Management e le evolutive su cui il Gruppo è stato impegnato per il 2023 e oltre, è descritto all'interno del Report TCFD 2023.

Infine, si evidenzia che il Gruppo BPER continuerà, nel corso dei prossimi anni, a valutare ulteriori ambiti di intervento per evolvere ulteriormente il *framework* di gestione dei rischi, con l'obiettivo di cogliere maggiormente le specificità connesse a tali fattori di rischio nonché l'evoluzione regolamentare.

Con particolare riferimento alle componenti Social e Governance, si riepilogano di seguito il *framework* di gestione del rischio operativo e del rischio reputazionale nell'ambito dei quali sono stati integrati i diversi fattori di rischio ESG.

### Il rischio operativo

BPER applica il *framework* di gestione dei rischi operativi coerentemente con le normative e le best practice di riferimento, per un presidio e un monitoraggio continuo in grado di evidenziare eventuali anomalie.

Per quanto concerne il governo del rischio operativo sono stati declinati i principi, gli obiettivi, le modalità e le responsabilità per il suo governo all'interno di una specifica Policy ("Policy per il governo del Rischio Operativo").

<sup>15</sup> Circ. Banca d'Italia n. 285/13, Titolo III, Capitolo 1 (e successivi aggiornamenti).

<sup>16</sup> Circ. Banca d'Italia n. 285/13, Titolo III, Capitolo 1 – Allegato D.

Il *framework* di gestione è composto dalle seguenti componenti:

- identificazione del rischio, nel quale sono inclusi la definizione e l'aggiornamento dei modelli metodologici di classificazione dei rischi operativi;
- rilevazione e valutazione del rischio, relativamente ai processi di raccolta e conservazione dei dati di perdita (Loss Data Collection) e di valutazione dell'esposizione ai rischi operativi (in particolare, Risk Self Assessment);
- misurazione del rischio con finalità regolamentare (calcolo del requisito patrimoniale sul rischio operativo) e gestionale (modello interno di misurazione);
- gestione del rischio, relativamente all'assunzione e alla mitigazione/trasferimento dello stesso;
- monitoraggio e reporting del rischio, con riferimento all'analisi periodica del profilo di rischiosità nonché al sistema di predisposizione e diffusione dei flussi informativi.

Il *framework* complessivo di gestione del rischio operativo è stato integrato al fine di presidiare i fattori di rischio ambientale, sociale e di governance. In particolare, nel processo di identificazione dei rischi operativi sono stati individuati i canali di trasmissione che definiscono come i fattori di rischio ESG possono determinare perdite operative per il Gruppo e conseguentemente è stata aggiornata la "Mappa dei rischi operativi" anche attraverso l'introduzione di ulteriori attributi di classificazione, allo scopo di individuare il fattore ESG (Environmental, Social e Governance) impattato. Inoltre, le tipologie di eventi di perdita operativa riconducibile ai fattori ESG sono raccolte tramite il processo di *Loss Data Collection* e monitorate utilizzando specifici indicatori di rischio. Per quanto riguarda la valutazione dei rischi operativi viene svolta un'attività dedicata di Risk Self Assessment sugli scenari di rischio operativo ESG con l'obiettivo di stimare gli impatti potenziali in termini di esposizione alle perdite operative dei fattori di rischio ESG e individuare gli ambiti di miglioramento per mitigarne i rischi. Inoltre, è stata introdotta un'analisi quali-quantitativa, anche a supporto dell'attività di valutazione prospettica, allo scopo di fornire una evidenza sintetica del livello di esposizione al rischio climatico e ambientale connesso agli immobili di proprietà del Gruppo e alle principali controparti che forniscono servizi a favore dello stesso.

## Il rischio reputazionale

Il rischio reputazionale viene definito come il rischio, attuale o prospettico, di flessione degli utili o del capitale derivante da una percezione negativa dell'immagine della Banca da parte di clienti, controparti, azionisti, investitori o Autorità di Vigilanza.

I principali elementi che costituiscono il *framework* di gestione del rischio reputazionale sono descritti e formalizzati in una specifica Policy ("Policy per il Governo del rischio reputazionale"), che prevede un governo accentrato sulla Capogruppo di tale rischio a fronte di un'assunzione decentrata sulle singole Legal Entity e che dettaglia le responsabilità delle Unità Organizzative della Capogruppo e delle Società del Gruppo coinvolte, sia in condizioni di normale operatività sia in presenza di cosiddetti "eventi reputazionali critici".

Il sistema di gestione del rischio reputazionale adottato dal Gruppo BPER è attuato attraverso le seguenti componenti:

- identificazione e valutazione del rischio basate su "Reputational Data Collection" e "Reputational Self Assessment";
- monitoraggio del rischio di esposizione del Gruppo al rischio reputazionale mediante il monitoraggio di una serie di Key Risk Indicator (KRI) reputazionali;
- gestione degli eventi reputazionali critici mediante l'attivazione del processo di escalation funzionale e la definizione delle attività di risposta e mitigazione nel breve e nel lungo periodo;
- predisposizione di adeguata reportistica.

In ambito rischio reputazionale, è stato integrato il *framework* complessivo di gestione di tale rischio al fine di presidiare i fattori di rischio ambientale, sociale e di governance per quanto riguarda l'esposizione diretta o indiretta del Gruppo o delle sue controparti. Tale attività si è sostanziata nell'aggiornamento del "Catalogo degli scenari reputazionali" e nella declinazione di indicatori di monitoraggio connessi ai fattori di rischio ESG.

La gestione del rischio reputazionale relativo alle tematiche ESG prevede la valutazione ed il monitoraggio di diversi scenari inerenti ad esempio:

- criticità derivanti dall'attività di *disclosure*;
- monitoraggio rating ESG;
- gestione dei finanziamenti e investimenti nei settori controversi;
- gestione risorse umane;
- gestione e manutenzione immobili del Gruppo;
- aderenza ai principi internazionali a cui la Banca ha aderito (PRB, TCFD, NZBA, Global Compact).

## Processi di Risk Governance

Si riportano di seguito le principali attività svolte nel corso del 2023 per integrare i fattori ESG nei principali processi di risk governance del Gruppo.

### RAF

Nel corso dell'anno è stato rafforzato il percorso di integrazione progressiva di specifici KRI nelle policy di Governo dei rischi degli scenari rischio. Con particolare riferimento alla “Policy per il governo del rischio di Credito” sono poi stati integrati quattro indicatori volti a valutare l'esposizione a settori soggetti ad elevato rischio di transizione, soggetti esclusi dall'accordo di Parigi, la rilevanza delle esposizioni con soggetti ad elevato rischio fisico e la quota di mutui ipotecari verso controparti con immobili a garanzia ad alto rischio fisico.

Tali indicatori sono inclusi nel Risk Appetite Framework tra le metriche di terzo livello.

Rimangono, in analogia all'anno precedente tra le metriche RAF di quarto livello, gli indicatori di *alert* relativi al posizionamento del Gruppo in termini di rating MSCI ESG Rating e Standard Ethics Rating (SER).

### Controlli di Secondo Livello

Il Servizio di Controllo Crediti di Secondo Livello ha integrato nel processo di controllo i fattori di rischio ESG, con particolare riferimento a quello climatico. Il *framework* è stato implementato sia nelle metodologie di analisi di “Single File Review”, che di “Collateral File Review”.

Gli esiti delle analisi effettuate sono inclusi nella rendicontazione periodica delle attività di controllo presente nella reportistica direzionale.

### Reporting rischi direzionale

Il Gruppo ha integrato all'interno del reporting rischi direzionale trimestrale, oltre alle componenti connesse al posizionamento dello stesso in termini di rating ESG, le evoluzioni in ambito ESG (sia per quanto riguarda il rischio credito sia il rischio operativo e reputazionale) al fine di assicurare adeguata informativa agli Organi Aziendali e al Top e Senior Management.

In particolare, sul rischio di credito è stata introdotta una sezione dedicata ai fattori di rischio climatico con l'obiettivo di rappresentare l'esposizione della Banca ai fattori di rischio climatico degli impieghi verso imprese e dei crediti ipotecari esposti ad alto rischio fisico (inteso come l'impatto finanziario dei cambiamenti climatici, compresi eventi meteorologici estremi più frequenti e mutamenti graduali del clima).

### Impairment IFRS9

Il Gruppo, nel 2023, ha completato la progettualità volta a definire gli interventi da effettuare sui modelli interni utilizzati per la valutazione del rischio di credito per incorporare le componenti C&E (Climate & Environmental). In particolare, nel calcolo contabile IFRS9 di dicembre 2023 è stato implementato un primo intervento di inclusione degli elementi climatico-ambientali nei parametri di rischio PD (Probability of Default) IFRS9 (intervento che sostituisce il precedente overlay manageriale). L'attività proseguirà nel 2024 con ulteriori rilasci in produzione in ambito processo di attribuzione del rating. Per approfondimenti si rimanda alla Parte A della Nota integrativa consolidata - 23. Modalità di determinazione delle perdite di valore (impairment).

### Risk Forecasting e Stress Testing

Il Gruppo sta progressivamente integrando nel *toolkit* di simulazione delle componenti che riflettono negli scenari *baseline* e *adverse* componenti climatiche con l'obiettivo di includere, in un'ottica sia di breve che di lungo periodo, gli effetti dei fattori di rischio fisico e di transizione. In questo contesto, il *toolkit* di simulazione è stato utilizzato dal Gruppo all'interno dei principali processi di Risk Governance tra cui il processo ICAAP 2023, nell'ambito del quale sono state incluse la definizione degli scenari adottati per le valutazioni di adeguatezza patrimoniale ed i possibili impatti del passaggio a un'economia *green* sulle variabili macroeconomiche e sulle controparti/settori maggiormente esposte/i ai rischi climatici ed ambientali e predisponendo delle analisi prospettiche finalizzate a valutare i possibili impatti delle dinamiche di transizione climatica e rischio fisico non solo nel breve ma anche nel lungo termine.

Per ulteriori dettagli sulle evolutive in corso in ambito identificazione e gestione dei rischi climatici/ambientali si rimanda al Report TCFD 2023.

## Operazioni di maggior rilievo

Il Gruppo BPER, in coerenza con quanto richiesto dall'Autorità di Vigilanza<sup>17</sup>, prevede che il Chief Risk Officer (CRO) effettui specifiche valutazioni delle Operazioni di maggior rilievo (comprendenti le modifiche sostanziali o operazioni straordinarie) andando ad esprimere una valutazione preventiva (Risk Opinion). Le Operazioni di maggior rilievo sono quelle che possono determinare impatti significativi sul profilo di rischio di Gruppo o sulla strategia e possono riguardare operazioni aventi caratteristiche di straordinarietà, o comunque non ordinarie, significative per complessità, oppure operazioni di business e/o di altra natura. Per tali ragioni, la valutazione può essere relativa ad una coerenza rispetto al RAF oppure considerare ulteriori aspetti rilevanti tra cui i profili ESG delle controparti. La valutazione, a seconda della tipologia di operazione, può contenere anche il parere delle altre Funzioni di Controllo ed il CRO ne cura il coordinamento.

## 1.4 Strategia e performance aziendale

Il Gruppo BPER ha strutturato un percorso di sostenibilità attraverso l'adozione di una strategia integrata, in grado cioè di coniugare la crescita del business e la solidità finanziaria con la sostenibilità sociale e ambientale, creando valore condiviso nel lungo periodo. A conferma di ciò, il Gruppo ha sempre dimostrato grande attenzione alle tematiche ESG, predisponendo nel corso degli anni un Piano di Sostenibilità e un Piano industriale con obiettivi legati alla sostenibilità. Quest'ultima è stata pienamente integrata nel nuovo Piano industriale BPER e-volution 2022-2025.

A rafforzamento di questo percorso, a gennaio 2024, sono stati aggiornati i Regolamenti relativi al Piano industriale, Budget Annuale e Funding Plan per ricomprendere l'integrazione dei KPI *climate-related* e delle relative considerazioni, per consentire la piena integrazione dei fattori ESG nella strategia aziendale.

### 1.4.1 Il Piano industriale 2022-2025 BPER e-volution

Il Piano industriale prevede un'evoluzione verso un modello di business multi-specialista e capital light, in grado di valorizzare la scala nazionale del Gruppo, le Società prodotte e i canali distributivi specializzati, grazie anche ad una profonda trasformazione tecnologica e digitale.

Il Piano consta dei seguenti cinque ambiti progettuali e tre leve trasversali che consentiranno di raggiungere un significativo aumento della redditività, unitamente ad un miglioramento dell'efficienza e della produttività verso le best practice di mercato.

I cinque ambiti progettuali:

- multi-specialistica con scala nazionale;
- trasformazione modello di ricavi in ottica *fee-based*;
- partnership tra IT e business per la trasformazione e crescita;
- banca semplice e digitale;
- persone al centro.

Le tre leve trasversali:

- *de-risking* e presidio del credito;
- nuovo modello di innovazione;
- "ESG infusion".

Tra le leve trasversali si segnala, come precedentemente indicato, l'ESG Infusion, per cui sono state identificate azioni concrete da trarre su tutte le linee di intervento, con target precisi in termini di riduzione degli impatti ambientali, supporto ai clienti nella transizione ecologica, ed infine attenzione all'inclusione, alla gestione delle diversità e alle frange più deboli della società, con l'obiettivo di creare valore condiviso.

Il nuovo Piano traccia, infatti, la linea di sviluppo del Gruppo in ambito ESG con l'obiettivo di creare valore condiviso di lungo periodo attraverso il rafforzamento delle tematiche di sostenibilità all'interno del modello di business aziendale. Infatti, forte degli impegni presi a livello internazionale (adesione ai Principles for Responsible Banking e alla Net-Zero Banking Alliance delle Nazioni Unite), il Gruppo intende migliorare la propria leadership sulla gestione delle tematiche ESG per divenire più efficiente, competitivo ed essere un partner credibile nonché affidabile per i propri clienti nella creazione di una società più sostenibile, equa ed inclusiva.

<sup>17</sup> Circolare Banca d'Italia n. 285/2013 e Linee Guida EBA Internal Governance.

Di seguito, quindi, le principali azioni e obiettivi del Piano:

- **Environmental:**
  - transizione esterna: supporto alla transizione ecologica di aziende e famiglie attraverso la definizione di un *plafond* di oltre Euro 7 miliardi per impieghi *green* (comprende settori/filiere, PNRR, superbonus 110%, *green mortgages*);
  - transizione interna: obiettivo di riduzione delle emissioni (Scope 1) *science based* allineato all’Accordo di Parigi (-50% al 2030) pari a -23% al 2025.
- **Social:**
  - forte orientamento alla comunità: allocazione di Euro 15 milioni a sostegno di attività a supporto di comunità e territori;
  - iniziative per i giovani: alfabetizzazione finanziaria e ambiziosi progetti di livello nazionale che coinvolgeranno più di 400 mila persone nell’arco piano; è previsto anche un progetto per l’alta formazione dei giovani più meritevoli dell’Università Cattolica del Sacro Cuore (cd “prestito d’onore”);
  - sviluppo del modello di servizio del Terzo settore con prodotti dedicati e aumento dell’erogazione del credito;
  - definizione di un progetto Diversity & Inclusion: vision unitaria della Banca sui temi di DE&I (Diversity, Equity and Inclusion) che impatta su C.d.A., Collegio sindacale, Top Management, dipendenti e società controllate con obiettivi concreti in termini di *gender diversity* e parità retributiva, da misurare annualmente e rendicontare nella DCNF;
  - diffusione della “Cultura ESG” e attività di formazione specifica: azioni di sensibilizzazione e coinvolgimento di tutta la popolazione aziendale sui temi di sostenibilità e azioni di *upskilling* e *reskilling* destinate ad oltre il 50% dei dipendenti;
  - iniziative a sostegno della cultura e valorizzazione del patrimonio artistico e museale;
  - interventi per favorire il lavoro agile e il ribilanciamento tra vita professionale e privata anche grazie alla differente gestione delle sedi lavorative (nuovo *workplace*).
- **Governance:**
  - inserire target ESG nel sistema incentivante di lungo periodo del Management con KPI che pesino il 15% del totale;
  - ridisegnare il Modello Organizzativo interno per definire ruoli e responsabilità in ambito ESG.
- **Trasversali ESG:**
  - integrazione dei fattori ESG nei processi di gestione dei rischi, dei crediti e delle politiche di investimento;
  - ampliamento del 25% dell’offerta di prodotti di investimento ESG e incremento del 25% delle masse gestite ESG rispetto al 31 dicembre 2021 (Euro 12,7 miliardi);
  - integrazione di criteri ESG nelle scelte di procurement della Banca (tramite la valutazione ESG dei fornitori).

Il Piano industriale viene monitorato periodicamente. Nello specifico le progettualità con impatto ESG (leva “ESG Infusion”) vengono monitorate trimestralmente e sottoposte al Comitato Sostenibilità. Lo stato di avanzamento di tali progetti risulta in linea alle tempistiche pianificate.

Per maggiori informazioni si rimanda al sito istituzionale di BPER > Investor Relations > Piano Industriale 2022-2025.

## 1.4.2 Valore economico generato e distribuito

Il Gruppo BPER opera sul mercato al fine di creare una ricchezza sostenibile a lungo termine per i propri stakeholder e per tutto il territorio in cui opera. L’obiettivo che si persegue in questo capitolo è quello di descrivere come il valore economico generato dal Gruppo, che nel 2023 ha superato gli Euro 5,3 miliardi, sia stato redistribuito in gran parte ai propri portatori di interesse.

### Prospetto di valore economico generato e distribuito

|  | 31.12.2023         |            | 31.12.2022         |            |
|--|--------------------|------------|--------------------|------------|
|  | Migliaia di Euro   | %          | Migliaia di Euro   | %          |
| <b>Totale valore economico direttamente generato</b>                             | <b>5.366.513</b>   | <b>100</b> | <b>3.909.879</b>   | <b>100</b> |
| Valore economico distribuito ai fornitori  | (775.661)          | 14         | (831.293)          | 21         |
| Valore economico distribuito a dipendenti e collaboratori                        | (1.985.233)        | 37         | (1.686.639)        | 43         |
| Valore economico attribuito a terzi  | (32.273)           | 1          | (24.905)           | 1          |
| Valore economico distribuito ad azionisti  | (424.755)          | 8          | (169.902)          | 4          |
| Valore economico distribuito alla pubblica amministrazione centrale e periferica | (191.057)          | 4          | (451.434)          | 12         |
| Valore economico distribuito alla collettività                                   | (11.014)           | 0,2        | (7.798)            | 0,2        |
| <b>Totale valore economico distribuito</b>                                       | <b>(3.419.993)</b> | <b>64</b>  | <b>(3.171.971)</b> | <b>81</b>  |
| <b>Totale valore economico trattenuto</b>  | <b>(1.946.520)</b> | <b>36</b>  | <b>(737.908)</b>   | <b>19</b>  |

Il valore economico generato nel 2023 risulta in aumento rispetto al dato del 2022 (+37,3%), influenzato principalmente dall’aumento del margine di interesse per effetto del rialzo dei tassi. Questo ha inciso anche sul totale del valore trattenuto, pari a Euro 1.946,5 milioni (era Euro 737,9 milioni al 31 dicembre 2022).



L'Assemblea dei Soci del 26 aprile 2023 ha approvato la proposta del C.d.A. di distribuire agli azionisti un dividendo di 12 centesimi di Euro ad azione. Da ultimo, il C.d.A. del 7 febbraio 2024 ha deliberato la proposta di distribuzione di un dividendo agli azionisti di 30 centesimi di Euro per azione.

Per maggiori dettagli sull'andamento economico del Gruppo si rimanda al capitolo "5. I risultati della gestione del Gruppo BPER Banca" della Relazione degli Amministratori sulla gestione del Gruppo.

## 1.5 Rapporto con i fornitori

Il Servizio Centro Acquisti presidia il ciclo degli approvvigionamenti per le Società del Gruppo, in conformità con quanto dettagliato nel "Regolamento del processo di acquisto e ciclo passivo", ultimo aggiornamento approvato a gennaio 2024, che disciplina ruoli e responsabilità delle diverse funzioni coinvolte nello stesso. Il Regolamento dettaglia anche i principi ispiratori del processo degli acquisti definendo i comportamenti cui uniformarsi in ordine a conflitto di interessi, riservatezza, concorrenza leale, trasparenza, regali e inviti. La missione del Servizio è quella di garantire ai clienti interni la disponibilità di prodotti e servizi in grado di soddisfare al meglio le loro esigenze, selezionando fornitori che garantiscono il miglior equilibrio tra il prezzo e la qualità della prestazione nonché in grado di soddisfare le aspettative della Società in materia di responsabilità sociale e ambientale.

I rischi relativi alla catena di fornitura vengono attentamente governati attraverso analisi preliminari e richieste documentali che permettono di valutare ogni singolo fornitore nella maniera più approfondita possibile. I rischi reputazionali legati a questo ambito vengono mappati assieme all'ufficio preposto e monitorati periodicamente. Il Servizio Centro Acquisti ha recentemente portato avanti una progettualità finalizzata alla revisione degli strumenti utilizzati nelle varie fasi del processo di acquisto, nell'ambito della quale è stata implementata una piattaforma dedicata. In tale contesto, sono stati introdotti nuovi criteri di valutazione dei fornitori e delle forniture che tengono conto anche degli elementi relativi all'ambito ESG. In particolare, tali criteri trovano applicazione nei seguenti moduli applicativi:

- Modulo gare: Sono stati introdotti dei Criteri Ambientali Minimi (CAM) per ambito merceologico che vengono richiesti nelle gare di fornitura per l'approvvigionamento di beni e servizi;
- Modulo Vendor Management: Il nuovo processo di accreditamento nell'albo fornitori BPER prevede la compilazione di un questionario con una sezione dedicata agli elementi ESG, dove vengono raccolti dati e certificazioni che contribuiscono alla valutazione complessiva del fornitore;
- Modulo Contract Management: Processo di creazione, formalizzazione, esecuzione e gestione dei contratti finalizzata a massimizzare le performance operative e finanziarie di un'impresa attraverso una corretta e trasparente formalizzazione del rapporto con il fornitore.

Ad oggi, il livello di rischiosità complessiva prospettica è classificato come "basso". Di seguito sono indicate le principali categorie merceologiche di fornitura:

- sistemi informativi, con riferimento all'ambito IT (HW e SW) compresa la monetica;
- servizi professionali, consulenze e servizi professionali diversi (info e visure, informativa finanziaria);
- gestione immobili per quanto attiene alle spese per manutenzioni, energia, pulizie, locazioni;
- sicurezza, incluso il trasporto, la contrazione valori e la vigilanza;
- economale e trasporti e nello specifico anche spese postali, telefonia e omaggistica.

Per garantire efficacia ed economicità si devono di norma richiedere più preventivi a fornitori diversi. Le modalità di selezione del fornitore possono essere differenti in base alla tipologia dell'acquisto e all'ambito merceologico (gara, confronto di offerte, trattativa diretta, accordi quadro). A fornitura eseguita, insieme al cliente interno, viene valutato l'esito della fornitura dal punto di vista qualitativo e il rispetto puntuale dei criteri definiti in fase di gara.

**Distribuzione geografica degli acquisti<sup>18 19</sup>**

| Area geografica      | 31.12.2023           |            | 31.12.2022           |            |
|----------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
|                      | Spesa (Euro)         | Spesa %    | Spesa (Euro)         | Spesa %    |
| Italia - Nord        | 1.062.664.819        | 67         | 907.179.817          | 70         |
| Italia - Centro      | 400.147.822          | 25         | 271.723.319          | 21         |
| Italia - Sud e Isole | 68.062.416           | 4          | 67.871.950           | 5          |
| Esteri               | 51.226.611           | 3          | 42.009.493           | 3          |
| <b>Totale</b>        | <b>1.582.101.668</b> | <b>100</b> | <b>1.288.784.578</b> | <b>100</b> |

Nel 2023 la spesa sui fornitori locali<sup>20</sup> ha rappresentato il 97% degli acquisti totali effettuati dalle Società del Gruppo BPER, dato in linea rispetto a quello del 2022.

Riferendosi a fornitori italiani e ben conosciuti, il Gruppo ritiene che non sussistano problematiche relative alla violazione di diritti umani. In ogni caso ai fornitori viene richiesto il pieno rispetto delle norme a tutela dei diritti dei lavoratori e in particolare dei contratti collettivi di lavoro della categoria di appartenenza, delle disposizioni in materia previdenziale, antinfortunistica e assicurativa nonché della normativa specifica sulla sicurezza e salute sul lavoro. Alla stipula di un contratto viene richiesta l'accettazione e l'impegno al rispetto dei principi sanciti nel Codice Etico.

**Longevità rapporti**

|                    | 31.12.2023   |            | 31.12.2022   |            |
|--------------------|--------------|------------|--------------|------------|
|                    | n.           | %          | n.           | %          |
| 2 anni o meno      | 2.300        | 32         | 2.337        | 32         |
| Tra i 3 e i 5 anni | 1.445        | 20         | 1.362        | 18         |
| Più di 5 anni      | 3.488        | 48         | 3.692        | 50         |
| <b>Totale</b>      | <b>7.233</b> | <b>100</b> | <b>7.391</b> | <b>100</b> |

Dei n. 7.233 fornitori al 31 dicembre 2023 ben il 48% ha una longevità di rapporto superiore ai 5 anni, segno della costruzione di relazioni solide e durature. Il dato si riferisce a BPER Banca, Banco di Sardegna, Bibanca, BPER Real Estate, Banca Cesare Ponti e BPER Reoco.

18 I dati riportati si riferiscono al valore della spesa al lordo dell'IVA e al netto dei valori intercompany. L'area geografica si riferisce alla sede legale dei fornitori. Le aree sono così definite: "Nord" comprende Liguria, Lombardia, Piemonte, Valle d'Aosta, Emilia-Romagna, Friuli-Venezia Giulia, Trentino-Alto Adige, Veneto; "Centro" comprende Lazio, Marche, Toscana ed Umbria; "Sud e Isole" comprende Abruzzo, Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sicilia, Sardegna.

19 I dati percentuali sono stati esposti senza cifre decimali. Per tale motivo, la somma delle singole voci percentuali potrebbe non restituire il 100%.

20 Sono stati considerati come "fornitori locali", quei fornitori aventi la sede legale nel territorio nazionale in cui opera ogni singola Società.

## 2. ETICA E INTEGRITÀ

Il Gruppo BPER e i suoi stakeholder reputano l'integrità nella condotta aziendale un valore fondamentale su cui basare tutte le operazioni e decisioni delle Società che lo compongono. Il tema è risultato essere tra i più rilevanti nell'analisi di materialità 2023.

### 2.1 Codice Etico e Modello 231

Il Codice Etico è stato da ultimo aggiornato il 22 giugno 2023 allo scopo di rendere il documento un presidio sempre più completo, efficace e coerente con la realtà aziendale.

La Capogruppo e le altre Società del Gruppo BPER che si sono dotate di un Codice Etico intendono:

- comunicare i diritti, i doveri e le responsabilità che la Società ha rispetto a tutti i soggetti con i quali entra in relazione (clienti, dipendenti e/o collaboratori, azionisti, fornitori, autorità pubbliche, organi di vigilanza e istituzioni);
- indicare gli "standard" etici di riferimento e le norme comportamentali a cui si orientano tutte le decisioni;
- chiedere al management e ai dipendenti comportamenti coerenti con i principi etici aziendali;
- contribuire ad attuare la politica di Responsabilità Sociale del Gruppo BPER, minimizzando i rischi di violazione di norme esterne e di criticità in ambito reputazionale.

Il suddetto Codice, che si affianca al "Codice Interno di Autodisciplina" dei dipendenti del Gruppo, si conforma ai principi indicati nelle "Linee Guida dell'Associazione Bancaria Italiana (ABI) per l'adozione di Modelli Organizzativi sulla responsabilità amministrativa delle banche", adottate nel febbraio 2004 e successivi aggiornamenti, e si ispira ai principi di sostenibilità indicati da Organismi e Istituzioni internazionali quali l'Unione Europea, l'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico e le Nazioni Unite, impegnandosi a promuovere e rispettare i diritti umani universalmente riconosciuti, così come enunciati nella Dichiarazione Universale dei Diritti Umani.

Il documento è vincolante per gli azionisti, i componenti degli Organi Sociali, l'Alta Direzione, i dipendenti, compresi i dirigenti, nonché per tutti coloro che, pur esterni alla società, operino, direttamente o indirettamente, per il Gruppo (a titolo esemplificativo e non esaustivo: agenti in attività finanziaria, promotori finanziari, collaboratori a qualsiasi titolo, consulenti, fornitori).

Il Codice Etico, oltre ad essere consegnato a ciascun consigliere, sindaco, dipendente o collaboratore all'atto, rispettivamente, della nomina, dell'assunzione o dell'avvio del rapporto, viene, di norma, pubblicato sul sito internet della Società cui si riferisce ed è, inoltre, scaricabile dalla intranet aziendale della stessa, con l'obiettivo di renderlo agevolmente accessibile a tutti i suoi destinatari (interni ed esterni), affinché vengano conosciuti e applicati i valori e i principi in esso contenuti.

Per favorire la sua piena applicazione, il Codice Etico può essere oggetto di specifiche campagne di divulgazione alla clientela e agli altri stakeholder, ed è presente uno specifico corso all'interno del piano annuale di formazione a beneficio dei dipendenti.

Con il Decreto Legislativo 8 giugno 2001 n. 231 si è inteso adeguare la normativa italiana alle convenzioni internazionali, introducendo nell'ordinamento italiano, a carico delle persone giuridiche, un regime di responsabilità amministrativa - sostanzialmente equiparabile alla responsabilità penale - a norma del quale l'Ente risponde dei reati commessi nel suo interesse o a suo vantaggio da un soggetto apicale o sottoposto.

Al 31 dicembre 2023, le seguenti Società del Gruppo BPER sono dotate di un proprio Modello di Organizzazione e Gestione (MOG o Modello) ai sensi del D.Lgs. n. 231/01: BPER Banca, Banco di Sardegna, Bibanca, Banca Cesare Ponti, BPER Reoco, BPER Real Estate, Sardaleasing, BPER Factor, Finitalia, e Arca Fondi SGR.

La realizzazione di un MOG non è un obbligo giuridico; tuttavia numerose Società del Gruppo BPER, su impulso della Capogruppo, hanno ritenuto di procedere all'adozione del Modello, in un'ottica di correttezza e trasparenza nella conduzione degli affari e delle attività aziendali, a tutela della propria immagine e di quella di Soci ed Azionisti.

L'adozione del Modello persegue i seguenti obiettivi fondamentali:

- sensibilizzare e richiamare i destinatari del Modello stesso ad un comportamento corretto e all'osservanza della normativa interna ed esterna;
- prevenire efficacemente il compimento dei reati richiamati dal D.Lgs. n. 231/01;
- attuare nel concreto i valori dichiarati nel rispettivo Codice Etico, che rappresenta il primo e il più importante protocollo di prevenzione rispetto al compimento di qualsiasi reato.

Di conseguenza, sotto il profilo organizzativo, dette Società ritengono che l'adozione del Modello possa contribuire anche ad aumentare l'efficacia e l'efficienza delle operazioni aziendali nel realizzare le strategie della Società stessa, migliorare la competitività sul mercato nazionale e internazionale, nonché l'ambiente interno di lavoro.

Il Modello e le disposizioni in esso contenute o richiamate devono essere rispettati, limitatamente a quanto di specifica competenza e alle relazioni intrattenute con la Società di riferimento, e sono vincolanti per gli azionisti, i componenti degli Organi Sociali, l'Alta Direzione, i dipendenti, compresi i dirigenti, nonché per tutti coloro che, pur esterni alla Società, operino, direttamente o indirettamente, per la stessa (ad esempio, agenti in attività finanziaria, promotori finanziari, collaboratori a qualsiasi titolo, consulenti, fornitori).

Le Società che hanno adottato il MOG hanno altresì provveduto alla nomina del proprio Organismo di Vigilanza (ex art. 6 e 7 del D.Lgs. n. 231/01), con lo scopo di vigilare continuativamente su idoneità ed efficacia del Modello e sulla sua osservanza, nonché di proporre la modifica e l'aggiornamento, ove necessario; tale Organismo è dotato di autonomia e indipendenza nell'esercizio delle sue funzioni, nonché di adeguata competenza e professionalità, e opera secondo un proprio statuto che costituisce parte integrante del MOG.

Al fine di coinvolgere il personale nel costante aggiornamento del Modello di Organizzazione e Gestione e raccogliere eventuali proposte di variazione e implementazione dei contenuti dello stesso, BPER Banca e le principali Società del Gruppo si sono dotate di una procedura informatica interna, mediante la quale le unità organizzative sono chiamate a collaborare in modo proattivo, segnalando i mutamenti organizzativi che le interessano, nonché nuove aree potenzialmente sensibili ai sensi del D.Lgs. n. 231/01 e le modifiche o integrazioni da apportare ai protocolli di prevenzione di loro pertinenza. Tale interrelazione raggiunge risultati assai soddisfacenti e vede il coinvolgimento attivo - con riferimento a BPER Banca - di oltre il 90% delle unità organizzative destinatarie dei contenuti specifici del Modello.

Per i destinatari dei Modelli di Organizzazione e Gestione del Gruppo è previsto l'obbligo di segnalazione al rispettivo Organismo di Vigilanza di eventuali violazioni del MOG o del Codice Etico o, più in generale, delle previsioni del D.Lgs. n. 231/01 di cui dovessero venire a conoscenza, secondo i canali di segnalazione a tale scopo predisposti dalle singole Società del Gruppo.

## Procedura di Whistleblowing

Il Gruppo BPER promuove una cultura aziendale basata sui valori di integrità e trasparenza. In linea con tali principi e con le disposizioni normative in materia, ha adottato un sistema di segnalazione delle violazioni (c.d. Whistleblowing) per incoraggiare la "denuncia" di comportamenti illegittimi, mettendo a disposizione specifici canali che garantiscono la riservatezza e la protezione da atti ritorsivi per tutti i soggetti coinvolti nel processo. Questi canali prevedono che le segnalazioni possano essere effettuate in lingua italiana.

Le modalità di segnalazione sono comunicate ai dipendenti tramite specifica normativa interna disponibile sull'intranet aziendale.

La Banca si è allineata al disposto normativo del D. Lgs. n. 24/2023 attuativo della Direttiva Comunitaria sulla protezione delle persone che effettuano segnalazioni di violazioni. Tale norma ha ampliato la platea dei soggetti segnalanti a tutte le persone che prestano la loro attività lavorativa o intrattengono rapporti di collaborazione con il Gruppo (ad esempio: dipendenti, candidati, lavoratori in prova ed ex dipendenti, lavoratori autonomi, collaboratori, liberi professionisti, consulenti, volontari e tirocinanti, retribuiti e non retribuiti, azionisti, soci e persone con funzioni di amministrazione, direzione, controllo e vigilanza o rappresentanza, esercitate anche in via di mero fatto).

Il Decreto ha inoltre esteso il perimetro normativo di riferimento per le fattispecie oggetto di segnalazione comprendendo, tra le altre, le condotte illecite rilevanti ai sensi del D. Lgs. n. 231/01 e le violazioni dei Modelli di Organizzazione, Gestione e Controllo previsti dal medesimo decreto.

Il soggetto indicato come Responsabile del Sistema Interno di Segnalazione - con valenza per tutte le Banche e le Società destinatarie - è individuato nel Responsabile della Revisione Interna. Tale accentramento trova specifica eccezione per Arca Fondi SGR, che mantiene in proprio la gestione del sistema di segnalazione.

Nel 2023 per la Capogruppo sono pervenute 4 segnalazioni, la cui istruttoria ha consentito di accertare elementi di fondatezza prontamente segnalati alle competenti Funzioni Aziendali, quindi gestite e per le quali ha dato riscontro ai segnalanti.

## 2.2 Lotta alla corruzione

Il Gruppo svolge le proprie attività con l'obiettivo di fornire servizi bancari e finanziari ai propri clienti nel rispetto del valore dell'integrità, che si declina a sua volta nei principi di professionalità, diligenza, onestà, correttezza e responsabilità.

Le attività e le strutture organizzative sono soggette alle verifiche connesse all'attuazione del Modello 231/2001, mentre l'Organismo di Vigilanza riferisce agli Organi Sociali in merito alla sua adozione ed efficace attuazione, alla vigilanza sul suo funzionamento e alla cura del suo aggiornamento.

La "Policy Anticorruzione" di Gruppo, aggiornata nel 2022, definisce i presidi finalizzati alla mitigazione del rischio di corruzione e l'implementazione di strumenti di monitoraggio e controllo. In particolare, la Policy declina il modello organizzativo a presidio, il quale prevede la presenza di un Responsabile Anticorruzione di Gruppo, individuato nel responsabile del Servizio Market Integrity della Funzione Compliance, di un Referente Anticorruzione locale - che salvo diversa indicazione coincide con il Referente Compliance - per ogni Società del Gruppo che ha esternalizzato alla Capogruppo la Funzione Compliance e di un Responsabile Anticorruzione locale, per ogni Società del Gruppo nazionale e/o estera che non ha esternalizzato alla Capogruppo la Funzione Compliance. Sono stati inoltre previsti ulteriori presidi volti a contrastare la corruzione, sia attiva che passiva.

Nell'ambito del "Piano di Compliance" 2023, in seguito all'attività di aggiornamento della "Policy Anticorruzione", si è proceduto a redigere un documento normativo interno di dettaglio a completamento del Modello di Presidio Anticorruzione, ovvero il programma anticorruzione volto a supportare le Società del Gruppo nella predisposizione e implementazione di processi e verifiche, con riferimento a ogni area di rischio, che consente di orientare in modo sistematico i comportamenti aziendali ad un approccio etico nello svolgimento delle proprie attività.

Le misure di prevenzione e contrasto anticorruzione poste in essere nel 2023 hanno riguardato anche iniziative formative atte a consolidare e/o rafforzare il livello di *risk culture* all'interno del Gruppo (c.d. 2 "pillole formative" per tutto il personale del Gruppo BPER) e l'integrazione del corso a catalogo "Etica in BPER", al fine di diffondere una cultura aziendale improntata ai principi di correttezza e al rispetto della normativa.

Più in generale, il Gruppo, in coerenza con i valori e le prescrizioni contenute all'interno del Codice Etico, del MOG 231/01 e della "Policy Anticorruzione", non tollera:

- alcun tipo di corruzione, in qualsiasi forma, modo o giurisdizione essa si manifesti;
- qualsiasi condotta avente ad oggetto l'offerta o l'accettazione di denaro o altre utilità, direttamente o indirettamente, con l'obiettivo di indurre o premiare l'esecuzione di una funzione/attività o l'omissione della stessa.

Tali condotte non sono tollerate neanche con riferimento a pagamenti di piccole somme al fine di accelerare, favorire o assicurare l'esecuzione di un'attività di routine o comunque prevista nell'ambito dei doveri del destinatario (*facilitation payments*).

Il Gruppo, in particolare, ha individuato alcune aree nelle quali è più elevato il rischio di comportamenti corruttivi: omaggi e spese di ospitalità/rappresentanza; beneficenza, sponsorizzazioni ed altri atti di liberalità; rapporti con Soggetti terzi (fornitori, agenti, consulenti, altri professionisti che prestano la loro collaborazione al Gruppo per la realizzazione delle sue attività); relazioni con Pubblici Ufficiali o con persone connesse a Pubblici Ufficiali; *facilitation payments*; acquisto, gestione e cessione di partecipazioni e altri asset; fusioni, acquisizioni e investimenti rilevanti; gestione, selezione, assunzione di personale ed avanzamenti di carriera; acquisto, gestione e cessione di beni immobili; infine, gestione contenziosi e reclami. In tali aree, al fine di assicurare l'attuazione del principio generale di "tolleranza zero" alla corruzione, tutte le Società del Gruppo si attengono, nella gestione dei processi operativi, a regole generali e adottano norme organizzative e di controllo, nonché apposite linee guida.

Il personale del Gruppo che risulti coinvolto in un atto corruttivo o ne faciliti la condotta, ovvero agisca in modo non conforme alle disposizioni normative, interne o esterne, è soggetto a provvedimenti disciplinari secondo quanto previsto dalle norme e dalle disposizioni contrattuali che disciplinano lo specifico rapporto di lavoro.

Analogamente, con riferimento ai soggetti esterni, il Gruppo termina qualsiasi tipo di relazione con terze parti che, nei rapporti con le Società del Gruppo, violino la normativa in materia di contrasto alla corruzione, compresi la "Policy e il Programma in materia di Anticorruzione"; secondo quanto previsto dalle specifiche clausole inserite nei contratti.

Con riferimento ai rapporti con le Istituzioni, il Gruppo BPER regola i canali di comunicazione con gli interlocutori della Pubblica Amministrazione a tutti i livelli; a tal fine ha individuato specifiche Funzioni Aziendali preposte e autorizzate, le quali hanno la possibilità di assumere impegni nei confronti della Pubblica Amministrazione, assolvendo ai propri compiti con integrità, indipendenza, correttezza e trasparenza.

Con l'obiettivo di non ostacolare le loro attività istituzionali, i rapporti tra BPER Banca e la Pubblica Amministrazione sono improntati alla massima collaborazione, in modo da preservare corretti ambiti di reciproca indipendenza, evitando ogni azione o atteggiamento che possa essere interpretato quale tentativo di influenzarne impropriamente le decisioni. Particolare attenzione

è data alla collaborazione con l'Autorità Giudiziaria e con gli Organi dalla stessa delegati, in caso siano svolte indagini nei confronti della Banca o della sua clientela.

Nello specifico, è vietato:

- esercitare pressioni di qualsiasi natura sulla persona chiamata a rendere dichiarazioni davanti all'Autorità Giudiziaria, al fine di indurla a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci;
- aiutare chi abbia realizzato un fatto penalmente rilevante a eludere le investigazioni dell'autorità, o a sottrarsi alle ricerche di questa.

Ai destinatari del Codice Etico è vietato promettere o offrire ai Pubblici Ufficiali, agli incaricati di pubblico servizio e, in generale, a tutti i dipendenti della Pubblica Amministrazione pagamenti, doni, benefici o altre utilità per promuovere o favorire gli interessi delle Società del Gruppo in fase di assunzione di impegni e/o gestione di qualunque tipo di rapporto con la Pubblica Amministrazione (ad esempio, in caso di stipulazione ed erogazione di contratti, aggiudicazione e gestione delle autorizzazioni, attività ispettive, di controllo o nell'ambito di procedure giudiziarie).

Le competenti Funzioni Aziendali sono tenute a verificare che le erogazioni, i contributi o i finanziamenti agevolati, in favore della Banca, siano utilizzati per lo svolgimento delle attività per le quali sono stati concessi.

Nel corso del 2023, in applicazione del Programma Anticorruzione, sono stati sottoposti a valutazione da parte della Funzione Compliance per la Prevenzione della Corruzione (FCPC) omaggi ed inviti ricevuti/offerti dalla Capogruppo e dalle altre *Legal Entity* del Gruppo.

È stata altresì effettuata un'attività di *risk assessment* che ha valutato i presidi organizzativi e procedurali adottati, dalla Capogruppo e dalle altre *Legal Entity* del Gruppo vigilate, per garantire la conformità alle disposizioni normative in materia di Anticorruzione.

## 2.3 Concorrenza sleale

Il Gruppo ha definito, tra i profili di rischio disciplinati in una specifica "Policy Antitrust", gli ambiti riferiti alle pratiche commerciali sleali; nello stesso documento sono compendiate i principi di condotta ritenuti a presidio di tale rischio. La disciplina in materia di pratiche commerciali sleali - distinte in ingannevoli (ad esempio: connesse alla pubblicità e/o azioni comparative) e aggressive (ad esempio: l'utilizzo di clausole vessatorie) - è finalizzata specificamente a tutelare i consumatori da qualsiasi azione, omissione, condotta, dichiarazione o comunicazione commerciale posta in essere slealmente da un professionista in relazione alla promozione, vendita o fornitura di prodotti o servizi. Una pratica commerciale è considerata sleale, e quindi vietata, se risulta idonea ad alterare la capacità del consumatore di prendere una decisione consapevole, inducendolo a prendere una decisione di natura commerciale che non avrebbe altrimenti preso.

Il Gruppo ha definito una serie di presidi organizzativi e normativi per garantire che il cliente consumatore sia in grado di assumere decisioni informate e senza restrizioni relativamente:

- all'opportunità o meno di effettuare un acquisto di un prodotto;
- alle modalità e condizioni di promozione, vendita o fornitura di prodotti o servizi;
- al pagamento parziale o a saldo;
- all'opportunità di conservare un prodotto o di eliminarlo;
- all'opportunità di esercitare un diritto contrattuale ad esso legato.

Le pratiche commerciali sono vietate se non rispettano i requisiti della diligenza professionale e sono volte ad alterare significativamente il comportamento economico - in relazione al prodotto - del consumatore medio o di un gruppo di consumatori al quale siano rivolte.

Sono, peraltro, definiti principi di condotta a presidio delle pratiche commerciali scorrette che prevedono, tra l'altro, il divieto di compiere qualsiasi tipo di azione, omissione, condotta o dichiarazione, comunicazione commerciale ivi compresa la pubblicità e il marketing che possa falsare in misura rilevante il comportamento economico del cliente; la necessità di evitare qualsivoglia comportamento che non rispetti i requisiti della diligenza professionale nelle trattative con i clienti, oltre a qualsivoglia azione che possa falsare con un ragionevole grado di probabilità il comportamento economico del cliente medio; il divieto di adottare pratiche di commercializzazione del prodotto, compresa la pubblicità comparativa, che ingeneri confusione con prodotti, marchi, denominazione sociale e altri segni distintivi di un concorrente.

## 2.4 Antiriciclaggio

In base al combinato disposto del D. Lgs. n. 231/07 e del provvedimento di Banca d'Italia del 26 marzo 2019, le Legal Entity del Gruppo attualmente destinatarie della normativa antiriciclaggio sono: le quattro Banche di diritto italiano (la Capogruppo BPER Banca e le controllate Banco di Sardegna, Bibanca e Banca Cesare Ponti) e le cinque Società non bancarie di diritto italiano (Arca SGR, BPER Trust Company, BPER Factor, Finitalia, e Sardaleasing). La Banca di diritto lussemburghese (BPER Bank Luxembourg), pur non essendo destinataria della normativa italiana, è comunque indirettamente interessata dall'applicazione di disposizioni rivolte alla Capogruppo, in quanto soggetta all'azione, volta ad uniformare il sistema dei controlli, di coordinamento e direzione da parte della Capogruppo.

L'esercizio dell'attività di antiriciclaggio di Gruppo è attribuito alla funzione Antiriciclaggio di Capogruppo che ne acquisisce i ricnessi compiti di coordinamento a livello di Gruppo.

Il responsabile della Funzione Antiriciclaggio di Gruppo è il Chief AML Officer (CAMLO) di Capogruppo, al quale vengono altresì assegnati i seguenti ruoli, richiesti dalla normativa, con riferimento agli obblighi di collaborazione attiva fatti ricadere sui destinatari: Delegato SOS (Segnalazione di Operazione Sospetta) di Gruppo e Responsabile delle SOS di Gruppo.

Un'eccezione al modello accentrato – fermi restando i poteri/doveri di direzione, controllo e coordinamento della Capogruppo – è rappresentata dalla presenza di un'autonoma funzione di controllo dei rischi antiriciclaggio e contrasto del finanziamento del Terrorismo sulla controllata Arca Fondi SGR, alla luce della specificità del business esercitato (gestione fondi comuni di investimento, gestione fondi pensione, gestione di portafogli, consulenza in materia di investimenti e gestione di fondi di investimento alternativi). Nei confronti di detta Società l'attività di direzione e coordinamento svolta dalla Capogruppo si sostanzia, dunque, nella definizione di standard generali in materia di adeguata verifica della clientela, conservazione dei dati e segnalazione delle operazioni sospette.

A seguito dell'attuazione di operazioni straordinarie di potenziamento della rete commerciale, la funzione è stata incrementata fino a raggiungere le attuali n. 74 risorse.

Il presidio e l'attività di conformità a contrasto del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo sono basati sulle seguenti attività:

- aggiornamento nel continuo dell'impianto normativo interno;
- valutazioni sull'idoneità delle procedure adottate e del corretto adempimento dei compiti previsti nell'ambito del sistema dei controlli;
- supporto allo sviluppo ed all'implementazione di idonee procedure informatiche per la gestione del rischio;
- conservazione dei dati e delle informazioni relative all'iter di adeguata verifica della clientela, ai rapporti e alle operazioni;
- rilevazione di operazioni potenzialmente sospette, monitoraggio delle transazioni da/verso paesi a rischio;
- attuazione dell'iter di congelamento fondi e delle risorse economiche nei confronti di soggetti o entità interessate da tali misure sanzionatorie derivanti dalle normative applicabili;
- erogazione di corsi di formazione in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo rivolti a tutto il personale dipendente.

Come richiesto dalla normativa vigente, l'Istituto elabora annualmente la Relazione della Funzione Antiriciclaggio che contiene, al suo interno, l'esercizio di autovalutazione del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo. Il documento illustra, peraltro, le attività poste in essere dalla Funzione Antiriciclaggio e la pianificazione della futura operatività, definita tenendo conto di eventuali disfunzioni rilevate. Il citato report evidenzia, inoltre, gli obiettivi formativi del Gruppo, definiti dalla Funzione Antiriciclaggio in collaborazione con l'Ufficio Learning, Development & Talent.

La Relazione annuale è sottoposta all'esame del Consiglio di Amministrazione della Capogruppo e delle Società del Gruppo in perimetro che ne prendono visione e ne approvano i contenuti.

Nell'ambito del processo di gestione aziendale, e in conformità a quanto richiesto dalla normativa vigente, BPER Banca previene e contrasta, nel continuo, il rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo inteso come "rischio derivante dalla violazione di previsioni di legge, regolamentari e di autoregolamentazione funzionali alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario per finalità di riciclaggio, di finanziamento del terrorismo o di finanziamento dei programmi di sviluppo delle armi di distruzione di massa, nonché il rischio di coinvolgimento in episodi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo o di finanziamento dei programmi di sviluppo delle armi di distruzione di massa".

Per assicurare l'efficacia dei presidi antiriciclaggio, la Banca si è dotata di idonee procedure informatiche e strumenti tra i quali: l'applicativo "Gianos" per la profilatura e la gestione del rischio della clientela e la rilevazione/segnalazione delle operazioni potenzialmente sospette, il Questionario Elettronico multirapporto per gli adempimenti di adeguata verifica e di monitoraggio della clientela, il Nuovo Archivio Unico Informatico (NAUI) per la registrazione e la conservazione delle informazioni e, infine,

di uno specifico software sviluppato internamente dedicato ai controlli a distanza dei flussi finanziari posti in essere dalla clientela. Il presidio del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo è, inoltre, assicurato dalla verifica, in tempo reale, dei nominativi censiti nei database della Banca o che intervengono in operazioni di pagamento/trasferimento fondi al fine di escluderne l'inclusione nelle c.d. "black list"; ulteriori verifiche in tempo reale sono finalizzate a rilevare l'eventuale esposizione politica della clientela.

Il Gruppo BPER ha proseguito, nel corso del 2023, il proprio programma strategico di evoluzione e rafforzamento del *framework* di ICT Risk Management e di Cyber Security ed ha avviato una serie di progettualità, inserite all'interno del Piano industriale 2022 – 2025, volte a supportare la gestione degli adempimenti previsti dalla normativa interna da parte degli addetti, ad efficientare l'attività di segnalazione alle Autorità svolta dalla Funzione Antiriciclaggio e a consentire la raccolta di informazioni rilevanti ai fini antiriciclaggio tramite canale internet.

Con riferimento, infine, ai procedimenti sanzionatori passati in giudicato nel corso del triennio 2021-2023 si segnala una sola sanzione<sup>21</sup> che si riferisce ad operazioni occorse nel periodo 2008/2010 ed irrogata a suo tempo dal Ministero dell'Economia e delle Finanze per omessa segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'art. 41, D.Lgs. n. 231/2007 ss.mm. e ii.

Nel 2023 sono stati erogati i seguenti corsi di formazione relativi alle tematiche dell'antiriciclaggio.

### Ore di formazione per tipologia

| Tipologia          | Ore           |
|--------------------|---------------|
| Sincrona (Webinar) | 10.438        |
| Asincrona          | 78.381        |
| <b>Totale</b>      | <b>88.819</b> |

I dati presenti in tabella si riferiscono a BPER Banca, Banca Cesare Ponti, Banco di Sardegna e Bibanca.

## 2.5 La trasparenza fiscale

BPER risulta inserita nell'elenco delle società ammesse al regime di adempimento collaborativo previsto dal D.Lgs. del 5 di agosto 2015 n. 128 e pubblicato sul sito istituzionale dell'Agenzia delle Entrate.

All'inizio del 2023 è stata rilasciata la piattaforma informatica (denominata "Mappa dei Rischi Fiscali"), sviluppata ad uso del Servizio Fiscale nel corso dell'anno precedente, nell'ambito del Piano industriale 2022-2025, e finalizzata alla gestione delle attività e degli adempimenti connessi al corretto funzionamento della gestione dei rischi fiscali della Banca.

La piattaforma garantisce la tracciabilità delle informazioni, l'integrità del dato e la ripercorribilità delle scelte intraprese al fine di gestire adeguatamente il rapporto con l'Amministrazione finanziaria, secondo i principi di trasparenza.

Il rilascio è avvenuto all'inizio dell'anno appena terminato e, a partire da marzo 2023, a seguito di appositi momenti formativi, la piattaforma è stata illustrata alle risorse del Servizio e ha sostituito le prassi operative in essere precedentemente.

Il Servizio Fiscale, nel corso del 2023, ha continuato la propria partecipazione attiva nell'ambito del processo di acquisto e gestione dei crediti di imposta dalla clientela.

In tale contesto si segnala che il totale dei crediti acquistati dal Gruppo BPER nel corso dell'esercizio 2023 ammonta a Euro 3.598,5 milioni (per una consistenza complessiva pari a Euro 6.277 milioni).

Sempre nel corso del 2023 è stato definito il processo di cessione dei crediti fiscali acquistati dalla clientela, approvato dal Consiglio di Amministrazione nel corso della seduta del 25 maggio 2023. In tale ambito, è stato redatto il "Regolamento del processo di cessione dei crediti di imposta acquistati da clientela" e sviluppata la relativa piattaforma informatica.

Al 31 dicembre 2023 sono state effettuate vendite per circa Euro 50 milioni e sottoscritti accordi quadro di vendita per Euro 1.730 milioni (dal 2023 al 2026) con 5 controparti.

Anche nel corso del 2023, come nell'anno precedente, si sono tenuti diversi incontri con i Funzionari dell'Agenzia delle Entrate, volti al confronto su tematiche specifiche oggetto di interlocuzione con la stessa Agenzia delle Entrate per le operazioni straordinarie realizzate dal Gruppo BPER.

<sup>21</sup> Il dato si riferisce a sanzioni comminate e pagate dalla Banca quale ingiunto principale di importo significativo, ovvero di valore superiore a Euro 10 mila.



Nello stesso periodo è stata, inoltre, finalizzata la Relazione annuale sul governo del Rischio Fiscale riferita all'anno fiscale 2021 e redatta ai sensi dell'art. 4 comma 2 del D.Lgs. del 5 agosto 2015 n. 128 (approvata dal Consiglio di Amministrazione di BPER Banca nella seduta del 25 maggio 2023, e trasmessa all'Ufficio Adempimento Collaborativo dell'Agenzia delle Entrate insieme alla delibera consiliare in data 22 giugno 2023).

Nell'ambito del Gruppo BPER l'unica azienda con giurisdizione fiscale diversa da quella Italiana è BPER Bank Luxembourg S.A. Vengono riportate di seguito le informazioni relative al reporting Country by Country dell'anno fiscale 2022.

|   | Perimetro italiano | Perimetro estero |
|---|--------------------|------------------|
| Dipendenti (n.) <sup>22</sup>   | 16.174             | 26               |
| Ricavi da vendite a terze parti (Euro)  | 4.195.632.815      | 14.298.683       |
| Ricavi da operazioni infragruppo con altre giurisdizioni fiscali (Euro)           | 376.668.220        | 2.462.198        |
| Utile/perdita al lordo delle imposte (Euro)                                       | 1.385.755.947      | 2.338.400        |
| Attività materiali diverse dalle disponibilità liquide e mezzi equivalenti (Euro) | 2.545.627.776      | 667.106          |
| Imposte sul reddito delle società corrisposte in contanti (Euro)                  | 16.358.337         | 999.941          |
| Imposta sul reddito delle società maturata sull'utile/perdita (Euro)              | 92.170.105         | (1.441.086)      |

La differenza tra imposte maturate e imposte versate è principalmente imputabile alla rilevazione di un credito di imposte per conversione di imposte anticipate su perdite fiscali.

## 2.6 Responsabilità nei settori controversi

Nell'ambito della gestione etica dei settori controversi di seguito si descrivono le attività implementate dal Gruppo BPER al fine di ridurre gli impatti negativi e valorizzare iniziative a impatto sociale positivo.

### Lotta al Gioco d'Azzardo Patologico (GAP)

In un'ottica di Responsabilità Sociale d'Impresa nei confronti delle comunità servite, a partire dal 2013 il Gruppo BPER ha messo in atto iniziative per informare, prevenire e avviare azioni di contrasto alla pratica del Gioco d'Azzardo Patologico con l'obiettivo di:

- tutelare il benessere sociale dei propri clienti e delle loro famiglie, evitando che la dipendenza possa determinare una eventuale perdita del posto di lavoro e della fonte di reddito;
- combattere le organizzazioni che promuovono il gioco d'azzardo illegale o quelle che intervengono in modo illecito a supportare economicamente i giocatori patologici coinvolgendoli in giri di usura;
- informare i giovani sulle modalità più corrette di gestione del proprio denaro con l'obiettivo di veder crescere una generazione più consapevole e meno esposta al rischio di dipendenze.

La Capogruppo ha dato istruzione alle filiali di valutare attentamente l'operatività del singolo cliente, comunicando tempestivamente al responsabile della filiale le situazioni potenzialmente riconducibili alla patologia in esame. Sono state attivate campagne di informazione per i dipendenti e per i clienti del Gruppo, nelle quali vengono descritte le segnalazioni di alcune operazioni bancarie che possono rivelare una dipendenza da gioco e le indicazioni e i suggerimenti utili su come le filiali possono approcciare un cliente affetto da dipendenza da GAP, allo scopo di intervenire a tutela del cliente stesso o dei suoi familiari.

Dal punto di vista dell'operatività è stata introdotta l'inibizione all'uso delle carte di credito e delle carte prepagate business BPERCard per le operazioni di pagamento presso esercizi (ad esempio: sale gioco) o siti internet che sono stati classificati nella categoria merceologica "gambling" (fanno eccezione le carte prepagate consumer e le carte di credito black).

Un'attenzione speciale viene posta, in particolare, ai minorenni: le carte prepagate PAYUP TEEN, infatti, prevedono blocchi di utilizzo per alcune categorie merceologiche che potrebbero essere considerate rischiose quali giochi e scommesse (ma anche vendite telefoniche e postali, vendite porta a porta, alcolici e tabacchi, farmaci, organizzazioni politiche). Un minore intestatario di una carta prepagata diversa da PAYUP TEEN è comunque sottoposto a controlli e, in caso di utilizzo nell'area *gambling*, viene inibito lo strumento di pagamento e vengono attivate comunicazioni verso i genitori/tutori. Sono evitate, inoltre, commercializzazione e promozione alla clientela di tagliandi del tipo "Gratta e Vinci".

Nel 2022 è stata approvata la "Policy ESG (Environmental, Social and Governance) in materia di concessione del credito", nella quale vengono elencate le azioni messe in campo al fine di contrastare il GAP. Con questo documento BPER si impegna a non finanziare:

- progetti destinati ad acquisto, costruzione, sviluppo e ampliamento di sale per il gioco d'azzardo;

<sup>22</sup> Il dato relativo al numero dei dipendenti è stato fornito secondo il full-time equivalent e non secondo gli headcount.

- acquisto e produzione di macchinari che favoriscono il gioco d'azzardo (ad esempio: slot machines);
- sviluppo, diffusione, pubblicazione cartacea o digitale e attività di marketing connesse alla promozione del gioco d'azzardo.

La Banca ha realizzato già da qualche anno un Vademecum “Giocatori d'azzardo patologici e servizi bancari” con l'obiettivo di supportare i familiari del giocatore patologico, suggerendo alcune semplici azioni di monitoraggio e intervento relative all'utilizzo dei servizi bancari. Tale attività si pone l'obiettivo di proteggere il tenore di vita della famiglia, nel rispetto delle norme bancarie e della tutela della riservatezza. Successivamente, in collaborazione con Avviso Pubblico, BPER ha realizzato un “Vademecum sul Gioco Online” con l'obiettivo di diffondere informazioni e strumenti di conoscenza sulle principali criticità legate alla diffusa offerta di gioco (legale e illegale) in rete, farne conoscere i pericoli e le insidie e indirizzare i lettori verso un approfondimento qualificato attraverso una ricca documentazione. I Vademecum sopra indicati sono disponibili sul sito di BPER Banca ([BPER.it/perche-sceglierci/responsabilita-sociale/comunita/lotta-al-gioco-d-azzardo-patologico](http://BPER.it/perche-sceglierci/responsabilita-sociale/comunita/lotta-al-gioco-d-azzardo-patologico)).

L'impegno di BPER per il contrasto al GAP è stato ulteriormente confermato attraverso lo sviluppo negli anni di numerose iniziative sul territorio: in particolare nel 2023 BPER, in collaborazione con Avviso Pubblico, ha realizzato il progetto “La trappola dell'azzardo” che ha previsto l'organizzazione di un ciclo di incontri di divulgazione in sei città italiane: Roma, Torino, Genova, Napoli, Palermo e Modena. L'obiettivo di queste iniziative è rappresentato dallo sviluppo di una maggiore sensibilizzazione sul tema del gioco d'azzardo e sui rischi legati alla sua dipendenza, nonché ai possibili impatti sull'economia personale, sulle relazioni sociali e sulla salute del soggetto coinvolto, con una particolare attenzione dedicata alle nuove generazioni.

Gli eventi si sono concretizzati in dodici momenti di formazione e di sensibilizzazione sia con studenti e personale scolastico (al mattino) sia con la cittadinanza e le istituzioni locali (nel pomeriggio), all'interno di un'intera giornata dedicata ai temi della legalità e alla corretta informazione sul fenomeno del gioco d'azzardo.

Per maggiori approfondimenti in merito alla valutazione dell'impatto sociale generato dal progetto “La trappola dell'azzardo” si rimanda al paragrafo “7.5 Monitoraggio dell'impatto sui territori”.

## Policy sugli armamenti

Il rapporto tra banche ed imprese coinvolte nella produzione e commercio di materiale di armamento è da tempo sotto gli occhi attenti della società civile italiana, in particolare delle associazioni che si prefiggono di evitare che l'Italia e le sue aziende siano coinvolte in operazioni di produzione/compravendita di armi cosiddette “controverse”, in particolare ove le controparti siano localizzate in Paesi oggetto di sanzioni internazionali.

Per tali ragioni e in linea con i principi guida del proprio Codice Etico, a partire dal 2012, il Gruppo si è dotato inizialmente di Linee Guida e, successivamente, di una specifica “Policy sulla regolamentazione dei rapporti delle Banche e Società del Gruppo BPER con gli operatori della Difesa e le imprese coinvolte nella produzione e commercio di materiali di armamento”, aggiornata nel 2023. Con la stessa il Gruppo ha voluto adottare un'autoregolamentazione che disciplina, in maniera più severa e trasparente rispetto alle norme di legge vigenti, la presenza in questo settore.

Nel definire la Policy, il Gruppo ha ricercato il corretto bilanciamento tra alcuni valori generali, quali:

- promozione dei diritti umani e della pace;
- rispetto del diritto alla difesa ed alla sicurezza dei popoli e delle nazioni;
- rispetto delle libertà d'impresa e di iniziativa economica (anche dei produttori di armamenti) nell'ambito delle regole dell'ordinamento.

In piena conformità al dettato normativo, le Banche e le Società finanziarie del Gruppo potranno pertanto risultare nelle Relazioni annuali predisposte della Presidenza del Consiglio ai sensi della Legge n. 185/90 che, si ricorda, disciplina esclusivamente l'export, l'import ed il transito dei materiali di armamento.

Tuttavia, la Policy disciplina un ambito di applicazione più ampio che comprende le partecipazioni dirette di BPER Banca e delle sue controllate, i finanziamenti di qualsiasi specie, la gestione di depositi e di investimenti, i servizi di incasso con limitazioni in base al Paese dell'utilizzatore finale. La Capogruppo pubblica annualmente un rendiconto attraverso il quale viene fornita evidenza delle attività intrattenute con le aziende che risultano operanti nel settore della difesa, inclusi i rapporti di finanziamento. Tale rendiconto annuale è pubblicato, assieme alla Policy, sul sito istituzionale di BPER > Sostenibilità > Responsabilità nei settori controversi > Policy sugli armamenti.

Infine, occorre evidenziare che BPER Banca ha adottato idonei presidi procedurali per evitare il rischio di finanziare produttori di mine antiuomo, come richiesto dalla Legge n. 220 del 9 dicembre 2021.

## Operazioni in Oro fisico

Tra i servizi offerti alla clientela la Banca propone il commercio di Oro. BPER Banca commercializza unicamente lingotti d'oro prodotti da raffinerie che possiedono certificazioni internazionali attestanti il rispetto delle pratiche di due diligence sui propri fornitori e iscritte alla lista del London Good Delivery, riconosciuta a livello internazionale come lo standard di mercato.

Viene così garantito che il metallo oggetto di vendita è *Conflict Free* e rispetta i regolamenti e i codici di comportamento predisposti dai principali enti associativi del settore (LBMA, RJC) e organi internazionali (OCSE); si garantisce, inoltre, che i fornitori siano dotati di strumenti per il controllo e la valutazione delle filiere di acquisto dell'oro, al fine di combattere possibili forme di reato sia di natura geopolitico-finanziaria (antiriciclaggio, corruzione, finanziamento del terrorismo) sia legati all'abuso dei diritti umani, al genocidio, allo sfruttamento del lavoro minorile o reati contro l'ambiente.

## 3. GLI STAKEHOLDER DEL GRUPPO E L'ANALISI DI MATERIALITÀ

### 3.1 Stakeholder

Ogni organizzazione attiva a livello economico vive all'interno di un complesso sistema di relazioni che costituiscono un elemento fondamentale per lo svolgimento e la legittimazione delle proprie attività. Il concetto di stakeholder – o portatori di interesse – vuole indentificare gli individui o i gruppi di individui che possono ragionevolmente essere influenzati in modo significativo dalle attività, dai prodotti e dai servizi dell'organizzazione o le cui azioni possono ragionevolmente incidere sulla capacità della stessa di attuare con successo le proprie strategie e raggiungere i propri obiettivi.

Esistono diverse categorie di portatori di interesse, le quali possono essere classificate sulla base del grado di influenza e dipendenza tra lo stakeholder e l'azienda. A seconda dei livelli di influenza e dipendenza, possono essere identificati gli stakeholder “prioritari”, indispensabili per la sopravvivenza di un'organizzazione e sui quali è necessario un presidio costante (ad esempio, clienti, dipendenti e azionisti), e quelli che, seppur rilevanti, hanno livelli di influenza minori.

Il Gruppo BPER ha realizzato un'attività di mappatura dei propri stakeholder che monitora ed aggiorna periodicamente; tale mappa consente di definire le modalità di interazione più opportune e di individuare le categorie che necessitano di un presidio costante e le cui esigenze devono essere gestite con una maggiore attenzione e tempestività rispetto ad altre. La mappa degli stakeholder si compone delle seguenti categorie: clienti, dipendenti, mercato finanziario, azionisti, fornitori, territorio e comunità, ambiente e Pubblica Amministrazione.

Il Gruppo definisce le proprie strategie sulla base dei bisogni ed aspettative dei diversi portatori di interesse; a tal fine, BPER realizza un processo strutturato di coinvolgimento di questi ultimi con l'obiettivo di intercettare le loro esigenze, coglierne le attese rispetto all'operato del Gruppo ed anticipare eventuali rischi in modo da trasformarli in opportunità. Tale processo è fondato su un'attività di analisi e segmentazione degli stakeholder che permette di portare a sintesi interessi molteplici e differenziati (economici, sociali, ambientali), tenendo in considerazione che uno stakeholder può appartenere contemporaneamente a più categorie (ad esempio, un dipendente che è anche cliente e azionista).

Negli anni sono stati dunque avviati diversi percorsi di ascolto che, grazie ad una molteplicità di strumenti e canali di dialogo con i diversi stakeholder, sono stati in grado di riassumere istanze diverse.

Durante il 2023, tra le varie attività di engagement, è stata di fondamentale importanza quella svolta ai fini dell'aggiornamento della impact materiality. In tale occasione, infatti, BPER ha coinvolto i propri dipendenti e gruppi multistakeholder con l'obiettivo di comprendere la loro valutazione circa la capacità del Gruppo di generare impatti (positivi e/o negativi) sulla società, le persone e l'ambiente. L'esito di questo processo di ascolto viene approfondito all'interno del successivo paragrafo “3.2 Analisi di materialità”.

### 3.2 Analisi di materialità

#### Evoluzione del concetto di “materialità”

L'analisi di materialità definisce gli aspetti rilevanti, cosiddetti “materiali”, per un'organizzazione. La definizione degli aspetti materiali per il Gruppo BPER Banca e per i suoi stakeholder avviene annualmente in base a un processo strutturato conforme agli standard di riferimento e in considerazione di quanto richiesto dal D.Lgs. n. 254/2016.

Nel corso del 2023, il Gruppo ha aggiornato la propria analisi di materialità al fine di iniziare ad includere nel processo di definizione dei temi materiali anche la valutazione degli effetti finanziari di rischi ed opportunità collegati ai temi ESG (c.d. Financial Materiality). L'analisi di materialità per la presente DCNF è stata quindi condotta tenendo in considerazione entrambe le prospettive, sia in termini di impatti generati dall'organizzazione sul contesto economico, ambientale e sociale in cui la stessa opera (c.d. Impact Materiality), oltre che gli effetti finanziari dei medesimi nella prospettiva di Financial Materiality anzi descritta.

Il processo di analisi di materialità, in ogni sua fase, è stato effettuato sotto la supervisione del Servizio ESG Strategy, che si è occupato della verifica di coerenza finale dell'analisi e della validazione dei risultati emersi.

## Impact Materiality

La prima fase, in continuità con il lavoro svolto nel 2022, ha visto l'aggiornamento degli impatti generati dal Gruppo BPER, a partire dall'analisi dei trend emergenti e di un benchmark sui temi di sostenibilità di *peer* e *competitor*, nonché dall'analisi della documentazione aziendale pertinente (piani strategici e di sviluppo, policy, dichiarazioni su impegni di sostenibilità ed altre politiche in materia ESG).

Successivamente sono state realizzate due attività di stakeholder engagement, che hanno contribuito all'aggiornamento della valutazione degli impatti generati:

- “ESG Week”, rivolta ai dipendenti, tramite le attività dei “laboratori di impatto”. In particolare, durante l'attività è stato sottoposto ad una sessantina di dipendenti del Gruppo un questionario in cui veniva richiesto di valutare la significatività dei temi materiali di BPER (scala 1-5) sulla base della capacità di generare impatti, positivi o negativi, verso il contesto esterno;
- 3 Focus Group territoriali, in aree geografiche nelle quali il Gruppo BPER è radicato da tempo (Modena, Brescia e Ancona/altre aree delle Marche). L'organizzazione di questi eventi ha richiesto il coinvolgimento degli uffici territoriali, in quanto detentori delle relazioni con gli stakeholder. A ciascun incontro hanno preso parte rappresentanti delle diverse categorie di stakeholder significativi per il Gruppo quali rappresentanti delle istituzioni locali, clienti, associazioni ed altre componenti della comunità, per complessive 29 persone coinvolte. I partecipanti sono stati chiamati ad esprimere la propria opinione su tematiche di specifico interesse riconducibili al Climate Change, al Supporto alla comunità e all'Inclusione finanziaria, selezionate dal Servizio ESG Strategy. Durante i workshop, è stata valutata dai presenti la capacità del Gruppo di generare impatto in relazione alle aree tematiche definite e il presidio percepito delle medesime tematiche da parte del Gruppo BPER.

Contestualmente è stato intrapreso un processo di coinvolgimento di 18 rappresentanti di Direzioni aziendali finalizzato alla valutazione dei possibili impatti generati. In sinergia con il Servizio ESG Strategy, sono state individuate le figure all'interno delle direzioni e degli uffici cui è stata inviata una specifica indagine utile a valutare probabilità e significatività degli impatti specificamente attribuiti; l'esito della valutazione è stato confrontato con i dati disponibili, al fine di produrre eventuali correttivi alle valutazioni.

Ai fini della valutazione dei principali impatti negativi che possono comportare violazione dei diritti umani, è stato altresì aggiornato l'*assessment* sugli stessi. Nel paragrafo dedicato sono riportate le principali evidenze di metodo e di risultato.

Il risultato finale dell'analisi di Impact Materiality tiene in considerazione anche dei risultati dell'analisi di materialità ottenuti nel precedente esercizio, nonché della verifica finale di coerenza dei risultati ottenuti nelle precedenti valutazioni da parte del Servizio ESG Strategy.

## Financial Materiality

Durante il 2023, a partire dalla riflessione avviata nell'esercizio precedente, il Gruppo BPER ha condotto la valutazione della Financial Materiality per l'identificazione di rischi e opportunità ESG, al fine di produrre una prima analisi di “doppia rilevanza”.

A tal fine, le attività realizzate hanno coinvolto attivamente la Direzione Risk Management in tutte le fasi di valutazione. In dettaglio, i rischi del sistema Enterprise Risk Management (ERM) collegati ad eventi ESG<sup>23</sup> sono stati correlati ai temi materiali storicamente identificati dal Gruppo BPER e sostanzialmente confermati da ultimo anche per la DCNF 2023. Successivamente, si è proceduto ad introdurre la valorizzazione di uno score di materialità di ciascun rischio, secondo le valutazioni già effettuate in ambito ERM nel processo di aggiornamento della Mappa dei rischi di Gruppo.

Con l'obiettivo di includere le aspettative della comunità finanziaria, sono stati anche considerati la valutazione dei rating e degli indici ESG (MSCI, Moody's, CDP, S&P Global) e l'analisi dei rischi emergenti più significativi individuati dal World Economic Forum all'interno del documento “Global Risk Report 2023” per due orizzonti temporali (2 anni - short term - e 10 anni - long term).

Da ultimo, per quanto riguarda l'*opportunity assessment*, il Servizio ESG Strategy ha individuato le opportunità riconducibili a ciascuno dei temi materiali, sulla base di un'analisi dei target e delle relative iniziative pianificate dal Gruppo.

Lo score di financial materiality attribuito ai temi rappresenta la sintesi dei contributi di analisi illustrati.

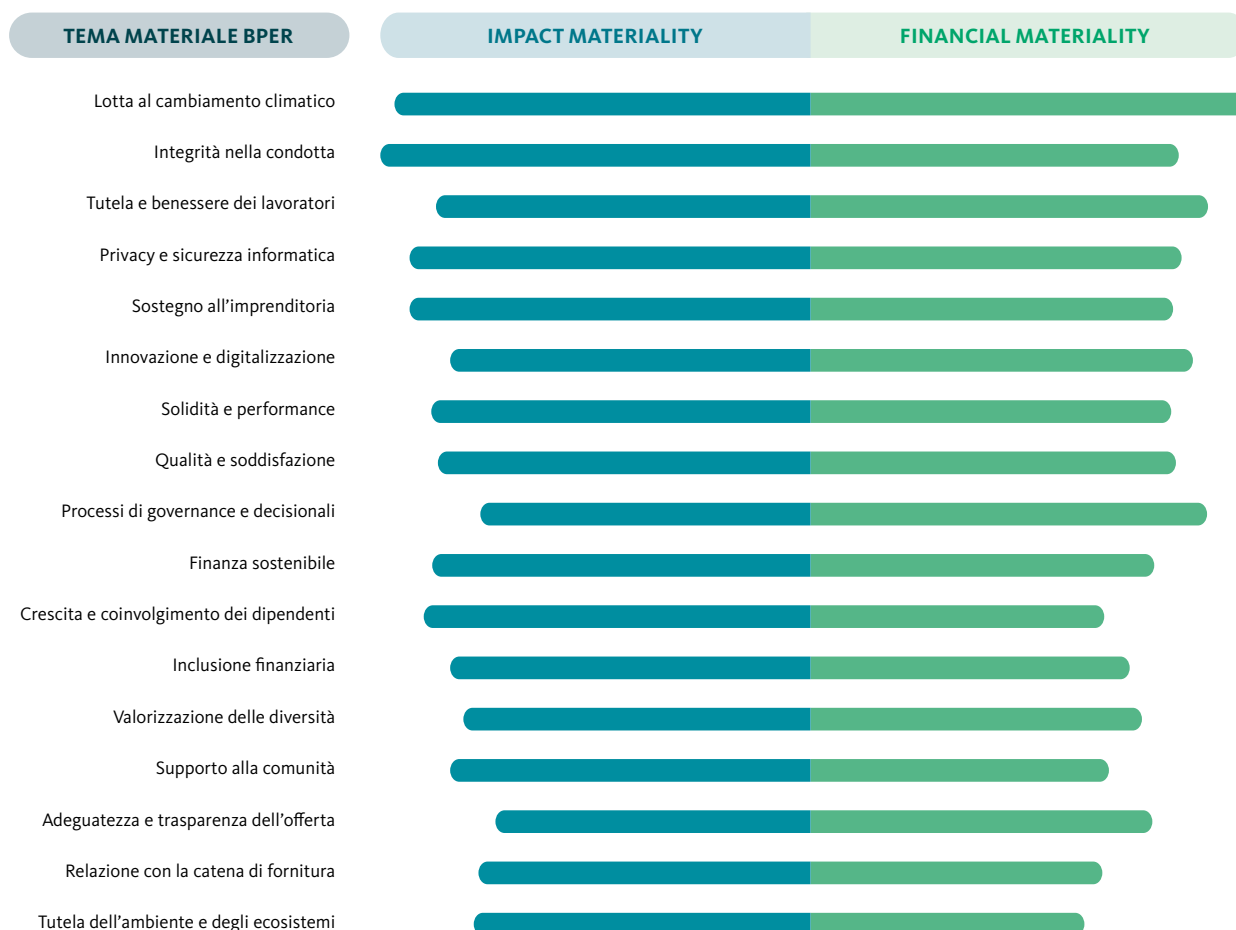
23 Le tipologie di rischi individuati sono rischi operativi, reputazionali, di credito, di liquidità, strategici e di mercato.

## L'esito della “doppia rilevanza”

I risultati della Impact e della Financial Materiality hanno determinato il ranking dei temi materiali del Gruppo BPER.

L'esito dell'analisi di “doppia rilevanza” è stato presentato al Comitato di Sostenibilità in data 14 dicembre 2023, al Comitato Controllo e Rischi in data 18 dicembre 2023 e, nella stessa data, al Collegio sindacale e quindi approvato dal Consiglio di Amministrazione il 20 dicembre 2023.

Di seguito viene riportato il grafico che rappresenta la lista dei temi materiali e costituisce il risultato del processo, sopra illustrato, di analisi di “doppia rilevanza” realizzata su impatti, rischi e opportunità.



Con riferimento alla sola Impact Materiality, da un confronto con i risultati dell'analisi svolta nel 2022, risulta confermata l'importanza del tema “Integrità nella condotta” a garanzia di una corretta gestione aziendale e del rispetto delle relazioni con gli stakeholder e il mercato. In maniera analoga, viene confermata anche l'attenzione al tema “Lotta al cambiamento climatico”, in coerenza con la sensibilità degli stakeholder del Gruppo e con le evoluzioni normative. Cresce, nel 2023, il rilievo dei temi “Sostegno all'imprenditoria” e “Supporto alla comunità” quali fattori critici di successo per lo sviluppo sostenibile dei territori di presenza e delle comunità di riferimento per il Gruppo.

Si precisa che nel 2023 si è provveduto a rinominare il tema “Tutela dell'ambiente” in “Tutela dell'ambiente e degli ecosistemi”, in linea con le richieste di presidio derivanti dalla normativa e dalle autorità di vigilanza, nonché in coerenza con i trend emergenti nel settore di riferimento.

## Tabella dei principali impatti, rischi e opportunità

La tabella rappresenta le principali evidenze della IRO (Impact, Risk, Opportunity) analysis. In particolare, per ciascun tema materiale sono indicati gli impatti rilevanti, il “*most significant risk*” associato alla tematica derivante dall’analisi di Financial Materiality illustrata in precedenza e le relative opportunità collegate alla strategia di sviluppo del Gruppo BPER. Laddove vi siano due o più rischi che abbiano ricevuto il massimo score sono tutti rappresentati in tabella.

Di seguito sono riportati anche i presidi e le modalità di gestione dei rischi, al fine di rispondere alle disposizioni del Decreto Legislativo 30 dicembre 2016, n. 254.

| Tema materiale                        | Dimensione di materialità                | IRO                  | Descrizione IRO   | Principali presidi   |
|---------------------------------------|--|----------------------|---|--|
| <b>Lotta al cambiamento climatico</b> | Impact Materiality                       | Impatto generato [-] | Generazione di emissioni GHG dirette e indirette energetiche (Scope 1 e Scope 2)  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy ESG (Environmental, Social and Governance) in materia di concessione del credito</li> </ul>  |
|                                       | Impact Materiality                       | Impatto generato [-] | Generazione di emissioni GHG indirette (Scope 3) legate al portafoglio titoli e crediti, viaggi aziendali e acquisti di beni e servizi  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy in materia di investimenti ESG (Environment, Social and Governance) nella gestione del portafoglio di proprietà</li> </ul>   |
|                                       | Impact Materiality                       | Impatto generato [+] | Contribuzione ai target del Climate Change grazie a iniziative di efficientamento energetico e all’aumento di impiego di energia da fonti rinnovabili   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy in materia di ESG</li> <li>• Impegni del Gruppo BPER verso l’ambiente</li> </ul>   |
|                                       | Financial Materiality                    | Rischio Operativo    | Rischio di perdite operative riconducibili a danni a infrastrutture della Banca/società causati da eventi naturali (ad esempio terremoti, alluvioni, ecc.)  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy per il governo del rischio operativo</li> <li>• Policy per il governo del rischio di credito</li> </ul>  |
|                                       | Financial Materiality                    | Rischio Operativo    | Rischio di perdite operative riconducibili a danni a infrastrutture/documentazione cartacea della Banca causati da eventi naturali (ad esempio terremoti, alluvioni, ecc.) e conseguente interruzione dell’operatività                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy di Gruppo per il governo del rischio di non conformità alla normativa in materia di sostenibilità nella prestazione dei servizi di investimento</li> </ul>   |
|                                       | Financial Materiality                    | Opportunità          | Miglioramento del posizionamento grazie all’efficace perseguimento della strategia climatica  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy per il governo del rischio reputazionale</li> <li>• Definizione e implementazione del Piano energetico</li> <li>• Sostegno alla transizione energetica del portafoglio clienti</li> </ul>                        |
| <b>Integrità nella condotta</b>       | Impact Materiality                       | Impatto generato [+] | Diffusione di una cultura di correttezza ed eticità   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Codice Etico</li> <li>• Codice interno di autodisciplina del Gruppo BPER Banca</li> </ul>   |
|                                       | Impact Materiality                       | Impatto generato [-] | Condotta non etica del business con conseguenze sulle persone e sui sistemi economici   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy Aziendale per il governo del rischio di non conformità alla normativa fiscale</li> </ul>   |
|                                       | Impact Materiality                       | Impatto generato [-] | Non conformità a leggi, normative, standard esterni e codici di condotta aziendale applicabili  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• MOG 231</li> <li>• Sistema interno di segnalazione delle violazioni (whistleblowing)</li> </ul>   |
|                                       | Financial Materiality                    | Rischio Operativo    | Rischio di perdite operative riconducibili a risarcimenti per responsabilità civile della Banca verso terzi (ad esempio clienti della Banca) e prestatori di lavori derivanti da cadute, infortuni, lesioni personali colpose e omicidio colposo. | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy di Gruppo per il governo del rischio di non conformità alla normativa anticiclaggio e antiterrorismo</li> <li>• Policy in materia di ESG</li> <li>• Policy Anticorruzione</li> <li>• Policy Antitrust</li> </ul> |
|                                       | Financial Materiality                    | Opportunità          | Miglioramento della brand image grazie al rafforzamento del profilo di compliance del modello di governance ESG   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy per il governo del rischio operativo</li> <li>• Policy per il governo del rischio reputazionale</li> </ul>   |
|                                       | <b>Tutela e benessere dei lavoratori</b> | Impact Materiality   | Impatto generato [+]  | Soddisfazione e benessere psico-fisico dei dipendenti, grazie anche allo sviluppo di strumenti volti a garantire l’equilibrio tra vita privata e vita lavorativa, alla garanzia di condizioni di lavoro adeguate e all’erogazione di benefit                     |
| Impact Materiality                    |  | Impatto generato [-] | Incidenti e malattie professionali derivanti da un’applicazione inefficace di procedure e azioni preventive   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sistema interno di segnalazione delle violazioni (Whistleblowing)</li> </ul>  |
| Impact Materiality                    |  | Impatto generato [-] | Conflitti con sindacati e mancato rispetto del diritto alla libera associazione   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy di Gruppo per il governo del rischio di non conformità alla normativa in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro</li> </ul>   |
| Financial Materiality                 |  | Rischio Operativo    | Rischio di perdite operative riconducibili a cause intentate dal personale per questioni riguardanti retribuzioni, indennità e rapporto di impiego (licenziamenti, illegittimo trasferimento, morte, malattia, ecc.)                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy per il governo del rischio reputazionale</li> <li>• Policy per il governo del rischio operativo</li> <li>• Prevenzione e contrasto alle rapine</li> <li>• Valutazione dello stress lavoro correlato</li> </ul>   |
| Financial Materiality                 |  | Opportunità          | Miglioramento dell’attrazione e della <i>retention</i> dei dipendenti grazie all’efficacia dei sistemi di gestione e supporto del personale   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Piano welfare</li> </ul>  |
|                                       |  |                      |   |  |

| Tema materiale                         | Dimensione di materialità | IRO                   | Descrizione IRO   | Principali presidi  |
|--|---------------------------|-----------------------|---|---|
| <b>Privacy e sicurezza informatica</b> | Impact Materiality        | Impatto generato [-]  | Perdita dei dati, di informazioni aziendali riservate e violazione della privacy dei clienti e terzi  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy in materia di protezione dei Dati Personali</li> <li>• Policy del Sistema Informativo</li> <li>• Regolamento del macro-processo “Gestione della Sicurezza”</li> <li>• Policy per il governo dei Rischi ICT e di Sicurezza</li> <li>• Regolamento del macro-processo Governo e Gestione dei Dati</li> <li>• Regolamento del processo di “Gestione degli eventi di Data Breach”</li> <li>• Regolamento del processo di gestione della Continuità Operativa</li> <li>• Policy per il governo del rischio operativo</li> <li>• Policy di governo del rischio reputazionale</li> </ul> |
|  | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Miglioramento delle competenze in materia di tutela dei dati e sicurezza informatica grazie ai corsi di formazione erogati ai dipendenti  |   |
|  | Financial Materiality     | Rischio Operativo     | Rischio di perdite operative per accesso non autorizzato ai dati dei clienti (data breach) da parte di personale esterno alla Banca / Società   |   |
|  | Financial Materiality     | Rischio Operativo     | Rischio di perdite operative riconducibili all'inadeguata gestione e/o protezione dei dati personali della clientela / potenziali clienti, nell'ambito dell'operatività svolta dalla Banca / Società (ad esempio gestione conto corrente, concessione del credito, finanza) |   |
|  | Financial Materiality     | Opportunità           | Miglioramento reputazionale grazie all'efficientamento dei presidi aziendali in termini di privacy e data security  |   |
| <b>Sostegno all'imprenditoria</b>      | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Sviluppo dell'imprenditorialità del Paese, con particolare attenzione per le PMI e all'imprenditoria femminile, anche attraverso lo sviluppo di politiche creditizie attente ai bisogni delle catene del valore a livello nazionale   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy ESG (Environmental, Social and Governance) in materia di concessione del credito</li> <li>• Policy per il governo del rischio reputazionale</li> <li>• Iniziative <i>ad hoc</i> per le PMI</li> </ul>   |
|  | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Rilevazione di particolari criticità su specifici temi in ambito credito (ad esempio gestione garanzie, gestione del recupero del credito, tema ESG, ecc.) con potenziali impatti reputazionali   |   |
|  | Financial Materiality     | Opportunità           | Ampliamento/diversificazione del portafoglio clienti grazie a iniziative di sostegno all'imprenditoria  |   |
| <b>Innovazione e digitalizzazione</b>  | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Innovazione continua dei prodotti e dei processi con ricadute positive sulle persone e sui sistemi economici  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Regolamento del Processo di Etica e Governo dei Sistemi di Intelligenza Artificiale</li> <li>• Regolamento del processo di gestione della Continuità Operativa</li> <li>• Policy per il governo del rischio reputazionale</li> </ul>   |
|  | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Promozione di nuovi modelli gestionali e di servizio  |   |
|  | Impact Materiality        | Impatto generato [-]  | Disuguaglianza nell'accesso e nell'uso di tecnologie a causa dell'aumento della digitalizzazione dell'offerta di prodotti e servizi   |   |
|  | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Rilevanti criticità nella gestione di operazioni innovative (ad esempio partnership con grandi imprese e/o start-up, progettazione/gestione del Piano aziendale di innovazione, temi di frontiera, ecc.)  |   |
|  | Financial Materiality     | Opportunità           | Ampliamento delle quote di mercato e miglioramento della <i>retention</i> grazie all'implementazione di soluzioni, prodotti e servizi digitali / innovativi   |   |
| <b>Solidità e performance</b>          | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Generazione e distribuzione di valore economico agli stakeholder del Gruppo   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Codice Etico</li> <li>• Codice interno di autodisciplina del Gruppo BPER Banca</li> <li>• Piano industriale</li> <li>• Regolamento del processo Piano industriale</li> <li>• Regolamento del processo di definizione e gestione del Funding Plan</li> <li>• Regolamento del processo di definizione del Budget</li> <li>• Regolamento di Gruppo del Macroprocesso di gestione del Risk appetite framework (RAF)</li> <li>• Policy per il governo del rischio reputazionale</li> </ul>  |
|  | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Contribuzione all'aumento del PIL del Paese   |   |
|  | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Espressione di contenuti denigratori/negativi verso il Gruppo BPER (media) o relativi a competitor su notizie che potrebbero avere impatti sul Gruppo   |   |
|  | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Eventi collegati a particolari strategie aziendali (ad esempio Fusione per incorporazione Banche in Capogruppo, chiusura filiali, licenziamento collettivo ex L. 223/1991, trasferimenti massivi, riduzione del personale massiva, demansionamento massivo, ecc.)           |   |
|  | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Maggiore attrazione di investimenti grazie a valutazioni positive ottenute da rating  |   |
|  | Financial Materiality     | Opportunità           |   |   |



| Tema materiale                                  | Dimensione di materialità | IRO                   | Descrizione IRO   | Principali presidi   |
|---|---------------------------|-----------------------|---|--|
| <b>Qualità e soddisfazione</b>                  | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Soddisfazione del cliente in termini di esigenze, aspettative, benefici, adeguato servizio e risposte tempestive  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Regolamento del processo di gestione della Continuità Operativa</li> <li>Policy di Gruppo per il governo del rischio di non conformità alla normativa in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro</li> <li>Policy per il governo del rischio reputazionale</li> <li>Policy per il governo del rischio operativo</li> <li>Net Promoter Score</li> </ul>  |
|   | Impact Materiality        | Impatto generato [-]  | Potenziale peggioramento della salute o sicurezza dei clienti a causa della mancanza di un idoneo livello di sicurezza degli ambienti   |  |
|   | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Lamentele particolarmente critiche ricevute tramite email, telefono o altri canali (WhatsApp, chat, ecc.) a causa di errori comportamentali da parte degli operatori del Contact Center   |  |
|   | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Ricezione di lamentele / reclami particolarmente critici a seguito della razionalizzazione delle filiali (ad esempio su quotidiani, siti internet, ecc.)  |  |
|   | Financial Materiality     | Rischio Operativo     | Rischio di perdite operative per malcontenti da parte della clientela a seguito di errata gestione comportamentale da parte dell'addetto del contact center   |  |
|   | Financial Materiality     | Opportunità           | Ampliamento del portafoglio clienti conseguente alla qualità e al servizio dei prodotti offerti   |  |
| <b>Processi di governance e decisionali</b>     | Impact Materiality        | Impatto generato [-]  | Inefficienze derivanti da processi di governance troppo complessi e/o poco trasparenti, così come da criteri inadeguati di selezione delle strutture di governo   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Policy di Governo del Gruppo BPER</li> <li>Codice interno di autodisciplina del Gruppo BPER</li> <li>Policy in materia di ESG</li> <li>Regolamento del sottoprocesso Definizione e gestione delle Politiche di remunerazione e incentivazione del personale</li> <li>Regolamento del processo Piano industriale</li> <li>Regolamento del processo di definizione e gestione del Funding Plan</li> <li>Regolamento del processo di definizione del Budget</li> <li>Policy per il governo del rischio operativo</li> <li>Policy per il governo del rischio reputazionale</li> </ul>   |
|   | Financial Materiality     | Rischio Operativo     | Rischio di perdite operative dovute all'adozione di prassi operative o di mercato improprie che possono comportare controversie aventi ad oggetto le partecipazioni detenute dalla Banca in considerazione delle decisioni assunte dagli organi societari |  |
|   | Financial Materiality     | Opportunità           | Consolidamento della posizione di mercato attraverso il rafforzamento del modello di governance ESG   |  |
| <b>Finanza sostenibile</b>                      | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Contributo alla transizione verso un'economia climaticamente neutra, anche grazie all'evoluzione dei processi del credito e di investimento con l'integrazione dei criteri ESG  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Policy in materia di ESG</li> <li>Piano industriale</li> <li>Regolamento del processo Piano industriale</li> <li>Policy ESG (Environmental, Social and Governance) in materia di concessione del credito</li> <li>Policy sulla regolamentazione dei rapporti delle Banche e Società del Gruppo BPER con gli operatori della Difesa e le imprese coinvolte nella produzione e commercio di materiali di armamento</li> <li>Policy per il governo del rischio reputazionale</li> <li>Policy per il governo del rischio di Credito</li> <li>Policy per il governo del rischio di non conformità alla normativa in materia di sostenibilità nella prestazione dei servizi di investimento</li> <li>Gamma fondi etici/ESG</li> </ul> |
|   | Impact Materiality        | Impatto generato [-]  | Peggioramento del valore economico-finanziario di imprese e settori meno virtuosi o meno capaci di innovare in termini ESG  |  |
|   | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Rilevazione di criticità / lamentele sulla pubblicazione nella "Dichiarazione non finanziaria" di dati sugli impatti indiretti superiori ai livelli di attenzione (ad esempio finanziamenti / investimenti green)   |  |
|   | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Criticità rilevanti su finanziamenti o partecipazioni in aziende ad alto impatto ambientale (energivore, carbon intensive, ecc..)   |  |
|   | Financial Materiality     | Opportunità           | Supporto allo sviluppo di un modello di crescita sostenibile attraverso prodotti ESG di credito e investimento coerenti all'evoluzione regolamentare e al trend di mercato  |  |
| <b>Crescita e coinvolgimento dei dipendenti</b> | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Crescita delle competenze e capacità del personale attraverso attività di formazione e di sviluppo professionale, anche legate ad obiettivi di crescita e valutazione personalizzata  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Policy sulla diversità, l'equità e l'inclusione negli Organi Sociali e nella popolazione aziendale del Gruppo BPER Banca</li> <li>Policy in materia di ESG</li> <li>Regolamento di Gruppo del processo di gestione della formazione</li> <li>Regolamento del sottoprocesso "Definizione e gestione delle Politiche di remunerazione e incentivazione del personale"</li> </ul>  |
|   | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Contributo al miglioramento del tasso di occupazione nazionale  |  |
|   | Financial Materiality     | Opportunità           | Miglioramento della <i>retention</i> dei dipendenti grazie all'implementazione di programmi di sviluppo del personale efficaci  |  |
|   | Financial Materiality     | Opportunità           | Miglioramento della produttività grazie alla predisposizione di un adeguato catalogo formativo  |  |

| Tema materiale                                | Dimensione di materialità | IRO                   | Descrizione IRO  | Principali presidi  |
|---|---------------------------|-----------------------|--|---|
| <b>Inclusione finanziaria</b>                 | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Sviluppo socio-economico del territorio, anche mediante strumenti di inclusione finanziaria (ad esempio microcredito, educazione finanziaria) che possano rafforzare le capacità economiche di specifici target di clienti   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Piano industriale</li> <li>• Regolamento di Gruppo del processo di promozione istituzionale e contributi liberali</li> <li>• Policy per il governo del rischio reputazionale</li> </ul>  |
|   | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Rilevazione di particolari criticità in merito ai tempi medi o ai benefici economici relativi ai finanziamenti agevolati   |   |
|   | Financial Materiality     | Opportunità           | Miglioramento reputazionale grazie all'efficacia delle iniziative di educazione finanziaria  |   |
|   | Financial Materiality     | Opportunità           | Miglioramento delle relazioni / consolidamento del posizionamento nell'ambito dei territori e comunità di riferimento grazie a iniziative di inclusione finanziaria verso fasce più deboli e a iniziative di sostegno al terzo settore   |   |
| <b>Valorizzazione delle diversità</b>         | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Contributo ad una migliore qualità della vita dei dipendenti grazie a più alti livelli di inclusività e meritocrazia sul luogo di lavoro   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy sulla diversità, l'equità e l'inclusione negli Organi Sociali e nella popolazione aziendale del Gruppo BPER Banca</li> <li>• Piano Operativo triennale per la valorizzazione della diversità di genere</li> <li>• Policy per il governo del rischio operativo</li> <li>• Policy per il governo del rischio reputazionale</li> </ul>   |
|   | Impact Materiality        | Impatto generato [-]  | Discriminazioni nella remunerazione tra uomini e donne e pratiche non inclusive sul luogo di lavoro che non tengano conto delle diversità e delle categorie di minoranza   |   |
|   | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Rilevazione di particolari criticità in ambito pari opportunità o di altre potenziali discriminazioni verso dipendenti (ad esempio gender mix, gender gap, mobbing, ecc.)  |   |
|   | Financial Materiality     | Opportunità           | Miglioramento dell'attrazione e <i>retention</i> talenti, del coinvolgimento e della produttività grazie alla valorizzazione di tutte le risorse, garantendo inclusività nei processi HR   |   |
| <b>Supporto alla comunità</b>                 | Impact Materiality        | Impatto generato [-]  | Sviluppo sociale, economico e culturale diffuso nei territori in cui il Gruppo è presente, anche attraverso investimenti e donazioni   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Regolamento di Gruppo del processo di promozione istituzionale e contributi liberali</li> <li>• Policy in materia di ESG</li> <li>• Policy per il governo del rischio reputazionale</li> </ul>   |
|   | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Pubblicazione del dato in merito alle erogazioni liberali e sponsorizzazioni concesse inferiori ai livelli di attenzione stabiliti e/o ricezione di controversie relative alla gestione delle erogazioni liberali  |   |
|   | Financial Materiality     | Opportunità           | Miglioramento reputazionale e relazionale con le comunità di riferimento grazie a erogazioni liberali e sponsorizzazioni all'interno dei territori   |   |
| <b>Adeguatezza e trasparenza dell'offerta</b> | Impact Materiality        | Impatto generato [-]  | Informazioni e comunicazioni parziali e/o poco trasparenti in merito ai prodotti e servizi offerti dal Gruppo  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Regolamento del Processo di Product Governance</li> <li>• Regolamento del Processo di Gestione delle Campagne Commerciali</li> <li>• Policy di Gruppo per il governo del rischio di non conformità alla normativa in materia di sostenibilità nella prestazione dei servizi di investimento</li> <li>• Policy di Gruppo per il Governo del Rischio di non conformità alla normativa in materia di correttezza delle relazioni con i clienti</li> <li>• Policy per il governo del rischio operativo</li> <li>• Policy per il governo del rischio reputazionale</li> </ul> |
|   | Financial Materiality     | Rischio Operativo     | Rischio di risarcimento danni alla clientela per omissioni, inadeguatezze, violazioni nelle informazioni fornite al cliente nella predisposizione di prospetti degli strumenti finanziari di propria emissione con riferimento a strumenti finanziari con caratteristiche ESG  |   |
|   | Financial Materiality     | Rischio Operativo     | Rischio di perdite operative riconducibili alla mancata rappresentazione nei documenti precontrattuali delle caratteristiche di sostenibilità dei prodotti finanziari tale da non consentire al cliente di prendere decisioni di investimento informate nell'ambito dei prodotti finanziari con caratteristiche ESG (ad esempio contestazioni relative all'adeguatezza, appropriatezza e/o inadeguatezza dell'informativa sui livelli di sostenibilità degli strumenti finanziari ESG nell'ambito del contratto di consulenza) |   |
|   | Financial Materiality     | Opportunità           | Miglioramento dei rapporti con clienti e azionisti grazie a una comunicazione chiara e trasparente   |   |

| Tema materiale                                 | Dimensione di materialità | IRO                   | Descrizione IRO  | Principali presidi   |  |
|--|---------------------------|-----------------------|--|--|--|
| <b>Relazione con la catena di fornitura</b>    | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Contributo al miglioramento delle performance ESG dei fornitori, anche attraverso le pratiche adottate dal procurement della Banca (ad esempio progetto di rating ESG per i fornitori)   |  |  |
|  | Impact Materiality        | Impatto generato [+]  | Sviluppo economico dei partner commerciali con i quali il Gruppo ha stretto una relazione, anche attraverso la condivisione di buone pratiche  |  |  |
|  | Impact Materiality        | Impatto generato [-]  | Perdita di valore economico per alcuni fornitori a causa dell'esclusione delle aziende meno virtuose in termini ESG  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Codice Etico</li> <li>• MOG 231</li> </ul>  |  |
|  | Impact Materiality        | Impatto generato [-]  | Violazione dei diritti umani lungo la catena del valore e all'interno del Gruppo (ad esempio diritto alla libertà di associazione e contrattazione collettiva, lavoro minorile, lavoro forzato o obbligatorio, ecc.)   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Regolamento del processo di acquisto e ciclo passivo</li> <li>• Sistema di segnalazione delle violazioni (whistleblowing)</li> </ul>  |  |
|  | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Adozione di una condotta da parte del fornitore non conforme ai principi etici della Banca   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy per il governo del rischio operativo</li> <li>• Policy per il governo del rischio reputazionale</li> </ul>   |  |
|  | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Mancato rispetto da parte dei fornitori dei contratti di subappalto (ad esempio mancato pagamento subfornitori, ecc.)  |  |  |
|  | Financial Materiality     | Rischio Reputazionale | Coinvolgimento dei fornitori in controversie con le Autorità di Vigilanza (ad esempio sanzioni penali, ecc.)   |  |  |
|  | Financial Materiality     | Opportunità           | Miglioramento della qualità dei prodotti e dei servizi acquistati grazie ad una catena di fornitura più sostenibile e a prodotti certificati (inserimento criteri ambientali minimi)   |  |  |
| <b>Tutela dell'ambiente e degli ecosistemi</b> | Impact Materiality        | Impatto generato [-]  | Consumo di risorse e materie prime (ad esempio carta e toner) per le attività condotte dal Gruppo  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Impegni del Gruppo BPER per l'ambiente</li> <li>• MOG 231</li> </ul>  |  |
|  | Impact Materiality        | Impatto generato [-]  | Perdita della biodiversità degli ecosistemi, a causa delle attività condotte dal Gruppo  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy in materia di ESG</li> <li>• Policy ESG (Environmental, Social and Governance) in materia di concessione del credito</li> </ul>  |  |
|  | Impact Materiality        | Impatto generato [-]  | Generazione di rifiuti pericolosi e non pericolosi per le attività condotte dal Gruppo   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy in materia di investimenti ESG (Environment, Social and Governance) nella gestione del portafoglio di proprietà</li> </ul>   |  |
|  | Financial Materiality     | Rischio Operativo     | Rischio di perdite operative riconducibili a sanzioni o risarcimento danni alla clientela per la violazione della normativa D.Lgs n. 231/2001 con riferimento ai "reati ambientali" (ad esempio Inquinamento del suolo, del sottosuolo, delle acque, smaltimento rifiuti, inquinamento acustico, ecc.) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Regolamento del processo di acquisto e ciclo passivo</li> <li>• Piano industriale</li> <li>• Regolamento del processo Piano industriale</li> </ul>  |  |
|  | Financial Materiality     | Opportunità           | Risparmi economici dovuti all'implementazione di buone pratiche legate a riutilizzo, riciclo e dematerializzazione   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Policy di Gruppo per il governo del rischio di non conformità alla normativa in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro</li> <li>• Policy per il governo del rischio operativo</li> <li>• Policy per il governo del rischio reputazionale</li> </ul> |  |
|  |                           |                       |  |  |  |
|  |                           |                       |  |  |  |

## Assessment sui Diritti umani

I Principi Guida su Imprese e Diritti Umani dell'ONU, approvati nel 2011, costituiscono lo standard di riferimento globale in materia di salvaguardia dei diritti umani nel contesto di attività di impresa e specificano quale debba essere la condotta dei governi e delle imprese per prevenire e far fronte all'impatto delle attività d'impresa sugli stessi. Se da un lato, il dovere dello Stato consiste nella protezione dei diritti umani, dall'altro, le imprese hanno il dovere di rispettarli e la necessità di rafforzare l'accesso ad appropriati ed efficaci rimedi per le vittime di abuso da parte delle stesse. I principi stabiliscono che le imprese possono generare, attraverso le proprie attività, diversi impatti in materia: positivi, come l'offerta di servizi innovativi che migliorano la qualità della vita delle persone, o negativi, come lo sfruttamento dei lavoratori o il trasferimento forzato di persone o intere comunità. Inoltre, le aziende possono essere coinvolte indirettamente in violazioni compiute da altre imprese o Stati.

A testimonianza di tale attenzione nei confronti degli impatti sociali, si evidenzia la proposta di direttiva "Corporate Sustainability Due Diligence Directive (CSDDD)" dell'Unione Europea, attualmente in corso di valutazione.

Il Gruppo BPER presidia il tema dei diritti umani all'interno del Codice Etico e nell'ambito del Modello Organizzativo 231/01, vincolante i componenti degli Organi Sociali, l'Alta Direzione, i dipendenti, compresi i dirigenti nonché tutti coloro che, pur esterni a BPER, operano, direttamente o indirettamente, per la Società.

Il Gruppo si impegna formalmente a promuovere e rispettare i diritti umani universalmente riconosciuti, così come enunciati nella Dichiarazione Universale dei Diritti Umani, tramite l'adozione di una "Policy in materia di ESG", approvata il 24 novembre 2022.

Nell'esercizio 2023, BPER, in continuità con le attività intraprese negli anni precedenti, ha proceduto all'aggiornamento dell'*assessment* relativo ai diritti umani.

L'*assessment* è stato realizzato attraverso l'identificazione dei principi fondamentali di tutela dei diritti umani connessi alle attività del Gruppo BPER e attraverso l'analisi delle potenziali violazioni degli stessi connesse alla catena del valore del Gruppo mediante sia la mappatura dei presidi aziendali posti in essere sia il coinvolgimento delle direzioni aziendali al fine di valutarne il livello di rischio associato.

Nel corso del 2023, il *framework* del Gruppo BPER si è focalizzato con maggiore attenzione, da un lato, sulla strategia adottata da BPER nella gestione di ambiti in cui potrebbero verificarsi violazioni di diritti umani e, dall'altro, sulle iniziative della Banca in relazione agli stessi. A tale scopo, sono stati considerati ed esaminati elementi informativi quali policy, codici interni, attività di monitoraggio, regolamenti e partnership.

Di seguito si riporta la tabella di raccordo tra i temi materiali, gli ambiti di indagine oggetto di approfondimento dell'*assessment* ed il riferimento ai paragrafi della DCNF in cui si possono ritrovare le politiche e pratiche che BPER adotta al fine di presidiare tali ambiti.

| Ambito                                | Principi di riferimento sui diritti umani                        | Temi materiali collegati               | Riferimento al paragrafo dove vengono illustrate le principali politiche, procedure e iniziative a presidio dei diritti umani |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Pratiche di lavoro                    | Condizioni di lavoro giuste e favorevoli                         | Qualità e soddisfazione                | 4.2 Qualità e soddisfazione; 5.5.2 Salute e sicurezza   |
|                                       |  | Tutela e benessere dei lavoratori      | 5.5 Tutela e Benessere  |
|                                       |  | Relazione con la catena di fornitura   | 1.5 Rapporto con i fornitori; 5.5.2 Salute e sicurezza  |
|                                       | Eliminazione del lavoro forzato e abolizione del lavoro minorile | Finanza sostenibile                    | 4.7 Prodotti ESG e Finanza Sostenibile  |
|                                       | Libertà di associazione  | Relazione con la catena di fornitura   | 1.5 Rapporto con i fornitori  |
|                                       |  | Tutela e benessere dei lavoratori      | 5.5 Tutela e Benessere  |
|                                       | Libertà di opinione ed espressione                               | Tutela e benessere dei lavoratori      | 2.1 Codice Etico e Modello 231; 5.5 Tutela e Benessere  |
| Rispetto della diversità e inclusione | Valorizzazione delle diversità                                   | 5.2 Valorizzazione della Diversità     |   |
|                                       | Relazione con la catena di fornitura                             | 1.5 Rapporto con i fornitori           |   |
|                                       | Tutela da molestie sessuali e vessazioni fisiche o psicologiche  | Tutela e benessere dei lavoratori      | 2.1 Codice Etico e Modello 231; 5.2 Valorizzazione della Diversità; 5.5 Tutela e Benessere                                    |
| Trasparenza e privacy                 | Trasparenza e non discriminazione nella comunicazione            | Adeguatezza e trasparenza dell'offerta | 4.1 Adeguatezza e trasparenza nell'offerta; 4.3 Brand & Marketing communication   |
|                                       | Tutela della privacy   | Privacy e sicurezza e informatica      | 4.4 Privacy e sicurezza informatica   |
| Ambiente                              | Diritto a un ambiente pulito, sano e sostenibile                 | Tutela dell'ambiente                   | 6.1 Consumi energetici ed emissioni; 6.2 Tutela dell'ambiente   |
|                                       |  | Finanza sostenibile                    | 4.7 Prodotti ESG e Finanza Sostenibile  |
|                                       |  | Relazione con la catena di fornitura   | 1.5 Rapporto con i fornitori  |

Infine, si riporta di seguito la tabella di correlazione Temi - GRI - Perimetro ai sensi del D.Lgs. n. 254/16.

| Tema materiale                                  | Aspetto del GRI   | Perimetro dell'impatto  | Coinvolgimento del Gruppo BPER  |
|---|---|---|---|
| <b>Lotta al cambiamento climatico</b>           | GRI 201: Performance economiche (2016)<br>GRI 302: Energia (2016)<br>GRI 305: Emissioni (2016)  | Gruppo BPER<br>Controparti Corporate e Retail<br>Fornitori di carta Fornitori di servizi di trasporto<br>Fornitori di energia | Causato dal Gruppo BPER e a cui il Gruppo contribuisce indirettamente e correlato al Gruppo tramite i suoi rapporti commerciali |
| <b>Integrità nella condotta</b>                 | GRI 205: Anticorruzione (2016)<br>GRI 206: Comportamento anticoncorrenziale (2016)<br>GRI 207: Imposte (2019)<br>GRI 415: Politica pubblica (2016)  | Gruppo BPER   | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Tutela e benessere dei lavoratori</b>        | GRI 201: Performance economiche (2016)<br>GRI 401: Occupazione (2016)<br>GRI 402: Relazioni tra lavoratori e management (2016)<br>GRI 403: Salute e sicurezza sul lavoro (2018)                           | Dipendenti del Gruppo<br>Collaboratori esterni <sup>24</sup>  | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Privacy e sicurezza informatica</b>          | GRI 418: Privacy dei clienti (2016)   | Gruppo BPER   | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Sostegno all'imprenditoria</b>               | GRI-G4 Financial Services Sector Disclosures: Portafoglio prodotti  | Banche del Gruppo   | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Innovazione e digitalizzazione</b>           | N.A.  | Banche del Gruppo   | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Solidità e performance</b>                   | GRI 201: Performance economiche (2016)  | Gruppo BPER   | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Qualità e soddisfazione</b>                  | N.A.  | Gruppo BPER   | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Processi di governance e decisionali</b>     | N.A.  | Capogruppo  | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Finanza sostenibile</b>                      | GRI-G4 Financial Services Sector Disclosures: Portafoglio prodotti  | Banche del Gruppo   | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Crescita e coinvolgimento dei dipendenti</b> | GRI 404: Formazione e istruzione (2016)   | Dipendenti del Gruppo   | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Inclusione finanziaria</b>                   | GRI-G4 Financial Services Sector Disclosures: Portafoglio prodotti  | Banche del Gruppo   | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Valorizzazione delle diversità</b>           | GRI 405: Diversità e pari opportunità (2016)<br>GRI 202: Presenza sul mercato (2016)  | Dipendenti del Gruppo   | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Supporto alla comunità</b>                   | GRI 413: Comunità locali (2016)   | Gruppo BPER   | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Adeguatezza e trasparenza dell'offerta</b>   | GRI 417: Marketing ed etichettatura (2016)<br>GRI-G4 Financial Services Sector Disclosures: Portafoglio prodotti  | Gruppo BPER   | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Relazione con la catena di fornitura</b>     | GRI 204: Pratiche di approvvigionamento (2016)<br>GRI 407: Libertà di associazione e contrattazione collettiva (2016)<br>GRI 408: Lavoro minorile (2016)<br>GRI 409: Lavoro forzato o obbligatorio (2016) | Gruppo BPER   | Causato dal Gruppo BPER   |
| <b>Tutela dell'ambiente e degli ecosistemi</b>  | GRI 301: Materiali (2016)<br>GRI 306: Rifiuti (2020)  | Gruppo BPER   | Causato dal Gruppo BPER e direttamente correlato al Gruppo BPER tramite i suoi rapporti commerciali                             |

24 Il perimetro esteso ai collaboratori esterni è riferito ai soli aspetti Occupazione e Salute e Sicurezza sul lavoro. I dati relativi alla Salute e Sicurezza dei collaboratori esterni includono la sola categoria dei Somministrati e non altre tipologie di lavoratori non dipendenti che operano presso i siti del Gruppo BPER e/o sotto il controllo del Gruppo BPER, in considerazione della loro significatività e della disponibilità di tali dati su cui il Gruppo BPER non esercita un controllo diretto.

## 4. CLIENTI E OFFERTA ESG

### I nostri Clienti

Il Gruppo BPER basa i suoi successi sul rapporto di fiducia instaurato con la propria clientela, improntato su correttezza e trasparenza. Nella filosofia aziendale, il cliente è prima di tutto una persona con le proprie aspirazioni, progetti ed esigenze. La mission è quella di aiutare il cliente a realizzare i propri obiettivi e a superare le difficoltà. Anche in un contesto complesso come quello di questi ultimi anni, i clienti del Gruppo sanno di poter contare su serietà, affidabilità e competenza, caratteri distintivi che contribuiscono alla soddisfazione dei clienti dei quali oltre il 60% intrattiene da più di 10 anni un rapporto con il Gruppo.

Si segnala che, all'interno del capitolo, i dati relativi a clienti e prodotti si basano su informazioni gestionali, diversamente dall'informativa Pillar III e Bilancio che si basa su dati contabili.

Nel 2023 si contano circa 4,8 milioni di clienti, di cui l'86% appartenenti alla categoria "persone fisiche" (oltre 4,1 milioni) e il 14% alla categoria "persone giuridiche" (circa 680 mila). Per quanto concerne la prima categoria, il 49% appartiene al genere femminile (circa 2 milioni).

Di seguito la distribuzione per fasce d'età della categoria persone fisiche:

#### Distribuzione clienti per fasce d'età (n.)<sup>25</sup>

|                 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------|------------|------------|
| Da 14 a 25 anni | 302.242    | 305.007    |
| Da 26 a 30 anni | 188.764    | 186.030    |
| Da 31 a 35 anni | 220.168    | 218.891    |
| Da 36 a 45 anni | 529.276    | 551.257    |
| Da 46 a 55 anni | 781.602    | 824.693    |
| Da 56 a 65 anni | 833.259    | 854.239    |
| Oltre 65 anni   | 1.307.902  | 1.350.998  |

Per quanto riguarda invece le persone giuridiche, nel 2023, il 92% dei clienti appartengono alla categoria POE e Small Business (circa 629 mila) mentre la restante parte alle categorie Corporate, Large Corporate e Altro.

Di seguito si riporta la distribuzione per anzianità di rapporto per tutti i clienti:

#### Distribuzione clienti per anzianità di rapporto (n.)<sup>26</sup>

|                 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------|------------|------------|
| Fino a 1 anno   | 192.219    | 187.396    |
| Da 1 a 5 anni   | 703.208    | 796.419    |
| Da 6 a 10 anni  | 902.288    | 889.079    |
| Da 11 a 20 anni | 1.348.981  | 1.422.391  |
| Da 21 a 30 anni | 910.596    | 924.964    |
| Oltre 30 anni   | 786.945    | 773.604    |

Inoltre, nel 2023, l'analisi dei dati mostra una concentrazione più alta nel Nord Italia, corrispondente al 51% (circa 2,5 milioni di clienti), mentre la quota restante si suddivide tra Sud Italia e Isole (31%) e il Centro Italia (18%).

Per quanto concerne la suddivisione dei dati economico/patrimoniali per attività e clientela si rimanda alle sezioni "Informativa di settore", "Organizzazione territoriale del Gruppo", "Crediti verso la clientela" della "Relazione integrata e Bilancio consolidato del Gruppo BPER Banca al 31 dicembre 2023". Per la consultazione dei dati esposti con la precedente metodologia, si rimanda alla consultazione del Bilancio di Sostenibilità 2022.

25 I dati sul numero clienti nel 2023 si riferiscono al perimetro bancario italiano: BPER Banca, Banco di Sardegna e Banca Cesare Ponti.

26 Con riferimento al 2022, per i clienti provenienti dall'acquisizione del Gruppo Carige, si è considerata la data di fidelizzazione precedentemente censita dallo stesso.

## 4.1 Adeguatezza e trasparenza dell'offerta

In termini di adeguatezza dell'offerta, oltre a iniziative che favoriscono comportamenti corretti e buone regole, il Gruppo adotta e mantiene un'organizzazione interna e un sistema di controlli adeguati al complesso delle attività svolte nonché un'efficace autoregolamentazione che attiene, specificatamente, ai seguenti profili:

- sicurezza, ovvero continuità operativa, sistemi informativi, sicurezza fisica nelle filiali e negli spazi dedicati alla relazione con i clienti, protezione dei dati personali;
- prodotti e servizi, ovvero correttezza nella relazione con i clienti e nelle informazioni fornite, trasparenza, sviluppo e gestione del catalogo prodotti, comunicazione e marketing, gestione degli *inducement*, oltre al rispetto degli interessi del cliente nelle pratiche commerciali e di marketing;
- conformità alle leggi e ai regolamenti, oltre che a codici di condotta volontari, in tema di vendita di prodotti e utilizzo di servizi, anche di investimento.

Il sistema poggia su tre tipologie di presidi:

- organizzativi, che per l'attività gestionale e i controlli di primo livello fanno capo alle funzioni di business e di credito per i prodotti di competenza, mentre per i controlli di secondo e terzo livello fanno capo al Chief Risk Officer, al Chief Compliance Officer e al Chief Audit Officer;
- normativi, quali policy, regolamenti di processo, procedure organizzative e disposizioni interne relative agli aspetti sopra richiamati, dove sono individuati i principi, le responsabilità e le attività delle diverse unità organizzative;
- tecnici, quali piattaforme dedicate all'attività commerciale e di relazione con i clienti, strumenti di sicurezza e protezione delle informazioni e dei dati, di analisi della soddisfazione della clientela e della qualità della relazione.

Le disposizioni delle Autorità di Vigilanza in tema di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari definiscono, tra l'altro, gli standard generali per la redazione dei documenti informativi predisposti per la clientela (struttura dei documenti, informazioni essenziali, scelte lessicali, standardizzazione) e per la commercializzazione dei servizi bancari tradizionali, regolando anche obblighi di natura organizzativa e di controllo per il rispetto della disciplina di trasparenza e per la correttezza nei rapporti con la clientela. Queste regole sulla trasparenza si affiancano a quelle previste per l'offerta di servizi di investimento, disciplinata dal Testo Unico della Finanza (TUF) o di prodotti assicurativi o alle previsioni contenute nel Codice del Consumo. La Banca assicura il costante adeguamento anche in relazione all'ambito ESG e ai relativi aggiornamenti da parte dell'Autorità di Vigilanza.

In tema di sviluppo dell'offerta commerciale, il Gruppo si è dotato di una specifica policy in materia di Product Governance, che definisce le regole e le responsabilità nello sviluppo e nella distribuzione di nuovi prodotti e per la gestione del relativo catalogo. Nello specifico processo di governo dell'offerta commerciale è previsto il coinvolgimento di più strutture organizzative che assicurano il corretto ed efficace svolgimento dello stesso, così da perseguire obiettivi di qualità e conformità alle norme in coerenza con la mission, le strategie e gli obiettivi di business del Gruppo stesso, nel rispetto dei bisogni dei clienti. Sono pertanto stati previsti, in coerenza con i principi e gli indirizzi di tale policy, i processi e le procedure per:

- la definizione del ruolo ricoperto, in qualità di produttore o di distributore;
- il coinvolgimento del Comitato Governo Prodotti e Pricing che garantisce un maggior coinvolgimento del Top Management della Banca;
- il coinvolgimento preventivo delle funzioni di controllo (Compliance) per supportare e assicurare la conformità dei requisiti fin dalle prime fasi di analisi dei prodotti/servizi;
- la definizione delle modalità di identificazione del mercato di riferimento (target market);
- la definizione dei canali di distribuzione adeguati alle informazioni rilevanti da fornire ai consumatori (caratteristiche del prodotto, rischi, prezzo);
- la definizione delle attività e dei controlli per valutare l'impatto del nuovo prodotto sul mercato di riferimento, in una pluralità di scenari (attività pre-commercializzazione);
- la definizione delle attività di monitoraggio, volte a verificare la coerenza nel continuo dei prodotti con il mercato di riferimento;
- la definizione di azioni correttive per rimediare a eventuali criticità riscontrate sui prodotti.

### Il rapporto con i clienti e il Codice interno di Autodisciplina

Il rapporto si fonda su un legame di fiducia che va oltre le mere norme che regolano i rapporti tra Banca e cliente. Il "Codice interno di Autodisciplina del Gruppo BPER" definisce, in particolare, le norme comportamentali di dipendenti, collaboratori esterni e promotori finanziari e contiene linee guida in ordine ai rapporti con i clienti e con gli investitori. Le disposizioni contenute nel Codice sono il riferimento per impostare una condotta operativa corretta nell'erogazione dei servizi di investimento, anche in assenza di puntuali istruzioni interne, manuali e/o circolari.

Il Gruppo BPER dispone di risorse e procedure, anche di controllo interno, idonee ad assicurare l'efficiente svolgimento dei servizi e delle attività. Ad esempio, la Capogruppo, in adempimento agli obblighi previsti dalle Disposizioni di Vigilanza, ha implementato un proprio sistema di Whistleblowing strutturato in modo da garantire la trasmissione di segnalazioni di eventuali comportamenti illegittimi riguardanti violazioni di norme disciplinanti l'attività finanziaria.

La versione vigente del “Codice interno di Autodisciplina del Gruppo BPER” è stata emanata nel mese di febbraio 2023; dalla medesima è stata espunta la disciplina delle Operazioni Personali, confluita nella “Policy sulle Operazioni Personali”.

La correttezza e trasparenza verso il cliente dipendono anche da un'informazione chiara, corretta e facilmente comprensibile. Il Gruppo BPER predispone i documenti seguendo le principali indicazioni redazionali fornite dalla normativa, come già descritto, ma anche prestando attenzione alla struttura e ai criteri di impaginazione, alla semplicità sintattica e chiarezza lessicale calibrate sul livello di alfabetizzazione finanziaria della clientela a cui il prodotto è destinato e utilizzando il canale di comunicazione più adeguato, in modo tale da consentire al cliente di comprendere le caratteristiche e i costi del servizio, di confrontare con facilità i prodotti e di adottare decisioni ponderate e consapevoli.

Le informazioni offerte non sono orientate alla mera promozione dei prodotti e dei servizi, ma si focalizzano sull'erogazione di informazioni chiare e di elevata utilità per i clienti. A tal fine, anche il personale di filiale svolge un ruolo importante, esso infatti deve:

- conoscere approfonditamente le caratteristiche e le peculiarità dei prodotti offerti;
- approfondire e comprendere le vere esigenze del cliente per indirizzarlo verso prodotti e servizi coerenti e idonei a soddisfare i bisogni manifestati;
- utilizzare la documentazione di trasparenza prevista per le diverse tipologie di operazioni e servizi offerti, per far comprendere al cliente le caratteristiche, i costi e i rischi dei prodotti offerti;
- accertarsi che il cliente, prima di sottoscrivere il contratto, abbia avuto modo di valutare la documentazione fornita e sia in condizioni di effettuare una scelta consapevole e coerente con le proprie esigenze.

Rivolgendo l'attenzione sia alle persone sia alle aziende, il Gruppo BPER è costantemente orientato ad ampliare l'offerta dei servizi, in modo da soddisfare le esigenze del mercato.

## 4.2 Qualità e soddisfazione

### Ascolto dei clienti

La Customer Satisfaction è una delle leve principali del sistema di programmazione e controllo della qualità dei servizi, nonché un fattore strategico di competizione nel mercato. Da questo principio è nato il sistema di monitoraggio della qualità percepita, il quale ha l'ambizione di abbracciare tutti i segmenti di clientela e i diversi momenti della relazione banca-cliente. Dal 2019 il Gruppo BPER ha implementato un nuovo impianto di ascolto della propria clientela, prevedendo un sistema di monitoraggio continuo dell'intera base clienti: la metrica scelta è il Net Promoter Score (“NPS”), un indicatore che misura la differenza tra la percentuale di “promotori” (clienti che consiglierebbero la Banca) e la percentuale di “detrattori”. Il principale canale di contatto utilizzato è l'e-mail, con lo scopo di raccogliere il maggior numero possibile di feedback dai clienti con il minore effort in termini di costi e tempi. Nel 2023 si confermano le evidenze, riferite a BPER Banca e Banco di Sardegna, emerse negli anni precedenti: il livello di soddisfazione della clientela è sostanzialmente allineato tra i segmenti Family e Personal, mentre è inferiore, anche se comunque positivo, per i clienti POE (Piccoli Operatori Economici). Inoltre, dal 2022 è stata introdotta la rilevazione NPS anche sulla clientela Small Business (in precedenza Business PMI): nel 2023 si conferma un buon livello di soddisfazione su questa clientela specifica. A partire dal mese di marzo 2023, è stata inserita nel campione degli intervistati anche la clientela acquisita a seguito dell'operazione straordinaria “Lanterna” del novembre 2022, proveniente da Banca Carige e Banca del Monte di Lucca: nel corso dell'anno la soddisfazione di questa specifica clientela è progressivamente migliorata, raggiungendo livelli positivi già a fine 2023 in particolare nella clientela privati.

### Indagine di Customer Satisfaction

| Segmento          | 31.12.2023  | 31.12.2022  |
|-------------------|-------------|-------------|
| Family            | 18,9        | 15,9        |
| Personal          | 17,4        | 12,7        |
| POE               | 2,3         | 5,8         |
| Small Business    | 13,3        | 14,7        |
| <b>NPS Totale</b> | <b>16,8</b> | <b>14,4</b> |



Nell'ambito del progetto di ascolto della “Voice of Customer” rientrano anche processi di rilevazione “a caldo” dell'esperienza della clientela, attivati a seguito di specifici episodi. Ad oggi, quelli attivi riguardano la sottoscrizione di sei prodotti (conti correnti, carte di pagamento, polizze assicurative, mutui, prestiti e prodotti rateali) e l'interazione con cinque canali della Banca (Filiale, ATM, Cassa Self Assistita, Smart Web e Filiale On Line). Dal 2023 è stato inserito nel campione degli intervistati anche il segmento di clientela Private, in particolare nelle sonde di ascolto che riguardano le interazioni con i tre canali della Banca: Filiale, Smart Web e Filiale On Line.

Ogni anno vengono svolte anche indagini di *Customer Satisfaction* specifiche sulla clientela imprese Corporate e sulla clientela Private, in due *wave*: la prima nel mese di giugno e la seconda nel mese di novembre. Sulla clientela imprese Corporate, pur confermandosi un alto livello di soddisfazione, si registra un lieve peggioramento rispetto al 2022, sia per BPER Banca che per Banco di Sardegna. Sulla clientela Private la soddisfazione è in miglioramento, in particolare la soddisfazione nei confronti del Gestore Private Banker. Nel 2023 si segnala un'iniziativa di *corporate giving* associata alle risposte alla rilevazione NPS come illustrato nel paragrafo “7.1 Liberalità”.

Dal 2017 è attiva anche la *branded online community* “La Piazza” con l'obiettivo di disporre di una soluzione di ascolto attivo, per dar voce ai suggerimenti e alle idee dei propri clienti e costruire così una relazione sempre più *customer centric*. “La Piazza” è costituita da 5,7 mila clienti «attivi» (4 mila BPER storici e 1,7 mila provenienti da ISP e UBI), prevalentemente Family e in numero minore Personal. Gli utenti sono ingaggiati all'interno della community per partecipare e restituire un feedback su iniziative di vario tipo: test di utilizzo e gradimento di nuovi prodotti e servizi, scelte delle campagne di comunicazione più efficaci o identificazione di momenti di contatto fra banca e cliente e studio della miglior gestione possibile.

La risposta della community ai vari interventi somministrati è rapida ed efficiente e inoltre il livello di engagement dei partecipanti è piuttosto elevato, con una *redemption* media per survey pari a circa il 25%. Nel 2023, “La Piazza” è stata adoperata per testare le evoluzioni delle funzionalità di Smartweb e la predisposizione dei clienti ad acquistare o investire in nuovi prodotti, ambiti quindi trasversali e utili a tutta la Banca.

## Gestione Reclami

L'efficace, attiva e tempestiva gestione dei reclami rappresenta uno strumento di fondamentale importanza per preservare la relazione con i clienti.

L'accurata analisi degli stessi permette, infatti, di perseguire possibili aree di miglioramento nei prodotti e servizi offerti, fornendo opportunità di recupero e fidelizzazione della clientela insoddisfatta.

Sui siti internet di ogni Società del Gruppo<sup>27</sup>, accessibili e inclusivi anche per persone con disabilità, nella sezione “Trasparenza” sono presenti:

- la “Guida ai reclami”, che fornisce indicazioni semplici e immediate sulle modalità con cui presentare reclamo, sui criteri di gestione e sui tempi di risposta;
- il “Modulo per inoltrare un reclamo”;
- i rendiconti annuali sull'attività di gestione dei reclami.

## Modello di Consulenza Evoluta

Il servizio di Consulenza Evoluta riservato alla clientela Private, Key Client, Istituzionale, Corporate e dei Consulenti Finanziari, grazie a una visione integrata, è in grado di definire le strategie migliori per pianificare il futuro del cliente e della sua famiglia. La Banca ha sviluppato una piattaforma evoluta per l'analisi delle esigenze del cliente con riferimento al patrimonio complessivo. Lo strumento è al servizio del cliente attraverso un team di specialisti, in grado di formulare soluzioni di investimento e di pianificazione su misura.

27 BPER Banca, Banco di Sardegna, Bibanca, Banca Cesare Ponti, BPER Factor, Sardaleasing, Finitalia.

## 4.3 Brand & Marketing communication

### Il nuovo posizionamento di marca

BPER ha vissuto negli ultimi anni importanti cambiamenti che le hanno permesso di diventare una delle principali banche italiane.

Il 2023 ha sancito questo processo di crescita ed evoluzione mediante la definizione di un nuovo *Purpose*, di un nuovo posizionamento e nuovi obiettivi; elementi che rappresentano la base della strategia della Banca, e che nascono dall'ascolto dei clienti e dalle sue persone.

Il *Purpose* è lo scopo che guida la strategia della Banca, il valore che sa esprimere e trasmettere alle persone, alle imprese e ai territori.

Dal *Purpose* nasce il posizionamento, cioè come BPER vuole affermarsi sul mercato e come vuole esprimere il suo valore in maniera distintiva e memorabile.

Uno dei pilastri alla base del nuovo posizionamento di BPER è proprio la sostenibilità: i valori ESG sono integrati nella strategia di BPER e ne pervadono le azioni concrete, con l'obiettivo di garantire sempre un impatto positivo per il Paese e per le persone.

L'immagine scelta come tratto distintivo del nuovo posizionamento è la "scintilla", impulso ed energia capaci di incoraggiare un'idea, realizzare un progetto, accelerare. BPER Banca vuole essere la scintilla in grado di sostenere sogni imprenditoriali, accompagnare la crescita di famiglie e territori, e illuminare la ricerca di soluzioni a bisogni reali.

Ridefinito il posizionamento, era importante che anche il *payoff* evolvesse insieme alla Banca. Da qui una nuova firma che definisce il corso iniziato nel 2023 e che parla di trasformazione, possibilità e nuovi inizi: "Dove tutto può iniziare".

Questo importante cambio di passo è stato comunicato con forza e convinzione anche all'esterno attraverso una campagna di comunicazione istituzionale multicanale caratterizzata da uno spot televisivo in onda su tutte le reti nazionali, affissioni nei principali centri urbani, un piano *digital* e *social*, uscite stampa, spot radio e il supporto dei canali proprietari.

### Campagne di comunicazione 2023

Il 2023, oltre ad essere stato l'anno di lancio del nuovo posizionamento, si è caratterizzato per numerose campagne di comunicazione dedicate non solo ai prodotti, ma anche a temi rilevanti di cui BPER si fa sempre più promotrice: la sostenibilità, l'educazione finanziaria e l'inclusività. La sostenibilità, in particolare, è stata oggetto di un'iniziativa speciale che, in occasione della Giornata della Terra, ha visto la Banca in prima linea assieme al WWF Italia e ai suoi clienti. Nel 2023 ha anche esordito il progetto "Present4Future", insieme alla Fondazione Gruppo Abele, il quale ha trovato le sue basi di avvio già nel corso del 2022, con l'obiettivo principale di favorire l'inclusione sociale dei giovani, attraverso il dialogo intergenerazionale e la presa in carico di progetti territoriali di cura e sviluppo del bene comune.

Durante l'anno è proseguito anche "B-education: idee che valgono", un progetto nazionale rivolto agli studenti universitari, ideato da BPER Banca e sviluppato in sinergia con CivicaMente, FEduF e ASviS, con la collaborazione di Officine Italia, del Ministero dell'Università e della Ricerca (MUR) e di ADEIMF (Associazione dei Docenti di Economia degli Intermediari e dei Mercati Finanziari e Finanza d'Impresa).

Il 2023 ha inoltre visto la seconda edizione del progetto "Insieme per le donne", in collaborazione con D.i.Re (Donne in rete contro la violenza), che continua a sancire la posizione di BPER contro ogni forma di violenza nei confronti delle donne.

Per incidere in modo ancora più significativo sulla strategia di digitalizzazione, prosegue il programma F/youture che instilla il digitale nella cultura commerciale per posizionare BPER come una Banca moderna con servizi digitali evoluti.

## 4.4 Privacy e sicurezza informatica

### Privacy e protezione dei dati

Nel corso del 2023, il Gruppo BPER ha mantenuto costante il suo impegno nella tutela e protezione dei dati personali, siano questi riferiti ai propri clienti, ai dipendenti così come a qualsiasi altra tipologia di soggetto interessato.

Le Banche e Società del Gruppo BPER hanno nominato il Responsabile della Protezione dei Dati in conformità agli artt. 37 e seguenti del GDPR (General Data Protection Regulation).

Al fine di assicurare la protezione e la tutela dei dati personali, il Gruppo BPER ha adottato la “Policy di Gruppo in materia di protezione dei dati personali”, la cui versione aggiornata è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo a novembre 2022. L’attività di razionalizzazione e integrazione della normativa interna è proseguita nel 2023 con l’emanazione dei Regolamenti dei processi su “Gestione delle attività di trattamento e adempimenti correlati”, “Gestione delle richieste di esercizio dei diritti degli interessati”, “Tracciamento delle operazioni bancarie ai sensi del Provvedimento Garante Privacy n.192/2011”, “Gestione degli eventi di Data Breach”, “Gestione del processo di acquisizione di banche dati”.

La Policy e i Regolamenti di cui sopra disciplinano gli aspetti riguardanti il trattamento dei dati personali e la protezione degli stessi per tutto il Gruppo BPER Banca, comprese le persone autorizzate e le terze parti che trattano dati personali per conto delle società appartenenti al Gruppo.

In particolare, il gruppo BPER si attiene ai principi “applicabili al trattamento” con riferimento anche alla *privacy by design e by default*: i prodotti e servizi offerti distribuiti dal Gruppo BPER sono valutati “ex ante” fin dalla progettazione, in modo tale da individuare nel continuo i presidi da adottare ai fini della conformità alla normativa.

Le Banche e Società del Gruppo BPER hanno designato le persone che trattano i dati personali come “persone autorizzate al trattamento”; inoltre, i fornitori esterni sono nominati quali “responsabili del trattamento” ai sensi dell’art. 28 del GDPR mediante un accordo di nomina.

Le Banche e Società del Gruppo BPER rilasciano ai soggetti interessati l’informativa privacy che ha ad oggetto le informazioni richieste dalla normativa (artt. 13 e 14 del GDPR) come, ad esempio, la natura delle informazioni acquisite, utilizzo e scopo delle informazioni raccolte, possibilità di rilasciare facoltativamente consensi su marketing e profilazione, nonché revocare gli stessi in qualsiasi momento. La citata informativa è altresì pubblicata sui siti web istituzionali delle Banche e delle Società del Gruppo BPER.

Nel 2023 è stata redatta una nuova Informativa Privacy che ha coinvolto anche le Società del Gruppo. Tale Informativa, che entrerà in vigore a partire da febbraio 2024, ha tenuto conto delle mutate esigenze del mercato, delle innovazioni digitali e degli ambiti ESG.

Nel secondo semestre del 2023 è stato avviato un accertamento da parte della funzione Revisione Interna riguardante l’“Analisi del processo di gestione degli adempimenti in materia di privacy”, il quale si è concluso alla fine dell’anno riportando un giudizio finale di rischio residuo “basso” che tiene conto sia dell’efficacia delle azioni realizzate che del complessivo andamento progettuale.

Nel 2023 non sono state comminate sanzioni pecuniarie da parte dell’Autorità Garante.

A conferma dell’elevato livello di attenzione che il Gruppo ripone su queste tematiche, nel 2023 sono stati erogati nuovi corsi di formazione sulla privacy, elaborati internamente con la consulenza dell’Ufficio Group Data Protection al fine di calibrare i contenuti alle esigenze dei fruitori.

Con riferimento al 2023, si segnalano circa 30 reclami inerenti alla privacy, gestiti direttamente dall’Ufficio Reclami della Funzione Legale, di cui 14 ricevuti da terze parti e comprovati dall’organizzazione e 1 da autorità di controllo. Il Gruppo BPER ha adottato misure per la gestione di tali reclami.

Infine, nel 2023 sono stati notificati 13 casi di *data breach* all’Autorità Garante.

### Sicurezza Informatica

BPER Banca è dotata di una struttura specifica e qualificata (Servizio Security & Business Continuity - CISO) la cui mission è di governare la sicurezza informatica, logica e fisica della Banca, definendo gli obiettivi strategici e le metodologie necessarie al loro raggiungimento, e di garantire riservatezza, integrità e disponibilità dell’intero patrimonio informativo dell’Istituto e dei propri clienti.

La figura referente di questa struttura è il CISO (Chief Information Security Officer).

La gestione della Sicurezza viene agita in coerenza a fonti normative esterne (quali la Direttiva (UE) 2015/2366 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 25 novembre 2015 relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno – PSD2, e il Regolamento Europeo 2016/679 – GDPR, e best practice internazionali in materia di sicurezza informatica (ad esempio ISO27001, NIST).

A tal riguardo, nel corso del 2023, è stata conseguita la certificazione 27001/2013 (sistema di Gestione della Sicurezza delle Informazioni) in ambito Pubblica Amministrazione (Tesoreria Enti pubblici, PagoPA, ecc.).

La Sicurezza viene garantita attraverso:

- i processi, in quanto la Banca si è dotata di un *framework* normativo atto alla definizione di policy e procedure sulla base di quanto indicato dal Regolatore e da best practice di settore; tale *framework*, che comprende il “Regolamento del Macro Processo Gestione della Sicurezza” e le singole istruzioni operative riportanti le attività di dettaglio dei relativi processi, viene rivalutato e analizzato nel continuo e periodicamente aggiornato.  
In linea con il 40° aggiornamento della Circolare 285/2013 di Banca d’Italia ed in coerenza ai dettami interni, nel corso del 2023 si è provveduto ad un riesame dei processi di sicurezza informatica, tra i quali il processo di gestione degli incidenti di sicurezza informatica, il processo di gestione delle vulnerabilità, il processo di gestione delle *security patch* e un conseguente aggiornamento. A dicembre 2023, il Consiglio di Amministrazione ha quindi provveduto ad approvare il nuovo “Regolamento di Gruppo del Macro processo Gestione della Sicurezza”;
- le persone, in quanto fin dalla nascita della struttura, BPER Banca ha attuato un costante potenziamento della stessa, sia a livello quantitativo, in termini di aumento del personale addetto, sia qualitativo, mediante investimenti in attività di formazione professionale specifica;
- gli strumenti, in quanto l’Istituto si è dotato di tool informatici e piattaforme tecnologiche atte ad efficientare e migliorare i presidi di sicurezza posti a protezione del patrimonio aziendale. A tal proposito, sono stati ultimati progetti di potenziamento della componente di *security architecture* ed è stato formalizzato il principio di *security by design*. È inoltre da segnalare il miglioramento continuo, in ottica di *security by design e risk-based*, del collezionamento degli eventi di sicurezza all’interno della piattaforma di segnalazione e gestione degli incidenti di sicurezza informatica. Infine, è avvenuto un ulteriore affinamento dell’ambito di *security governance*, sia da un punto di vista metodologico che operativo.

Altrettanto fondamentale al fine di garantire la sicurezza è la formazione trasversale sugli utenti. La community interna “BSecurity” viene costantemente aggiornata mediante la pubblicazione di articoli di approfondimento e formazione, al fine di diffondere la cultura e la consapevolezza della sicurezza a tutti i livelli aziendali e di sensibilizzare il personale sui rischi derivanti dalle minacce di sicurezza.

A conferma dell’elevato livello di attenzione sul tema, la Banca ha aggiornato il catalogo dei corsi in materia di sicurezza informatica, rendendone inoltre obbligatoria la fruizione per tutti i dipendenti. Tali corsi riguardano ad esempio la gestione delle password, elementi base per attacchi *malware* e *ransomware*, come individuare la compromissione della e-mail aziendale, *phishing* e *social engineering*. Inoltre, sono state eseguite una serie di campagne di *phishing*, simulate su tutti i dipendenti allo scopo di sensibilizzare ulteriormente su tale tipologia di minaccia.

Si è tenuta anche una sessione specifica di *Board induction* in materia di *cybersecurity* per sensibilizzare anche l’Organo con funzione di supervisione strategica sulle minacce informatiche in continua evoluzione.

Il sistema di gestione della sicurezza informatica viene sottoposto a continui monitoraggi e *assessment* da parte di internal auditor e terze parti indipendenti. Tali valutazioni riguardano sia la sostenibilità dei processi sia il livello di sicurezza del sistema informatico (ad esempio sessioni di *Vulnerability Assessment/Penetration Testing*). A tal fine, infatti, vengono periodicamente svolti *assessment* sugli asset e sull’infrastruttura per poter individuare eventuali vulnerabilità e attivarsi preventivamente per le opportune azioni di rimedio.

Con riferimento alla strategia di Sicurezza, BPER predispone con cadenza triennale, in coerenza al Piano industriale della Banca, il Piano Strategico di Sicurezza, il quale si pone l’obiettivo di rafforzare le misure di sicurezza contro le minacce *cyber*. Il Piano è composto da 6 domini:

- *Group Governance & Third Party Security*: evoluzione dei modelli di governo e gestione dei rischi di sicurezza nel Gruppo;
- *Cyber Culture & Resilience*: rafforzamento della *Security Culture* ed evoluzione dei processi di Continuità Operativa in ottica *Operational Resilience*;
- *Next Generation Cybersecurity & Antifraud*: evoluzione tecnologica ed operativa dei presidi *Cyber* e Antifrode per garantirne un funzionamento efficiente, efficace e sinergico;
- *Data Protection*: evoluzione tecnologica ed operativa dei presidi *Cyber* e Antifrode per garantirne un funzionamento efficiente, efficace e sinergico;
- *Cloud Security*: evoluzione dell’architettura di sicurezza per l’utilizzo di servizi *cloud*;

- Sicurezza Fisica: rafforzamento ed efficientamento del modello di governo e presidio della sicurezza fisica; e da due dimensioni trasversali:
- *People & Organization*: evoluzione dei modelli organizzativi e rafforzamento dell'organico sia in termini di *capacity* che di *upskilling*;
- *Technology & Innovation*: estensione degli investimenti e dell'utilizzo di tecnologie innovative.

Al fine di indirizzare gli obiettivi strategici previsti dai domini, vengono annualmente predisposti piani operativi che prevedono iniziative progettuali volte a mitigare le principali minacce *cyber* individuate e ad accrescere il livello di maturità dei presidi di sicurezza posti in essere.

## 4.5 Innovazione e digitalizzazione

### Il processo di innovazione in BPER Banca

Per crescere in un contesto in veloce trasformazione BPER Banca ha costruito un percorso di innovazione che interessa sia il business tradizionale sia lo sviluppo di nuovi modelli di business. Per rendere più strutturato e pervasivo questo approccio è stata istituita una struttura *ad hoc* che supporta l'intera organizzazione nel prepararsi all'evoluzione del contesto socioeconomico, predispone l'Istituto al cambiamento, acquisisce nuove idee e consente di sviluppare nuove capacità di business. I pilastri dell'innovazione in BPER Banca sono:

- disegno degli scenari futuri attraverso l'utilizzo di strumenti per ipotizzare e visualizzare i futuri possibili, comprenderne i rischi e le opportunità e orientare, conseguentemente, le scelte del presente. L'anticipazione del futuro è un campo di ricerca che si concentra su come rilevare segnali anticipatori di possibili futuri sulla base dei comportamenti attuali dei consumatori, prendere decisioni in un presente così volatile, complesso e ambiguo richiede quindi di superare le visioni a breve termine e di proiettarsi in visioni a lungo termine. Gli sforzi di *foresight* e anticipazione del futuro si sono concentrati sui clienti e non clienti dell'area Retail e sulle future generazioni di consumatori;
- reazione di un ecosistema esterno all'Istituto attraverso una rete di relazioni con le altre imprese che si occupano di innovazione, con gli osservatori, con i centri di ricerca e gli istituti universitari con cui condividere esperienze e competenze, che possono portare alla formazione di accordi o partnership strategiche e, attraverso la ricerca di start up innovative, da erigere a partner in specifici progetti o da adottare come fornitori di nuove soluzioni;
- sperimentazione di soluzioni innovative attraverso l'approccio Lean Startup: i clienti BPER sono coinvolti nella sperimentazione di nuovi prodotti e servizi, attraverso interviste qualitative si colgono le esigenze reali e si costruiscono insieme le soluzioni;
- studio e ricerca relativo ai bandi e alle agevolazioni applicabili ai progetti di innovazione di tutta la Banca;
- formazione sulle tematiche di innovazione più rilevanti con finalità progettuali (es. Metaverso, *Asset Digitali*, *Fintech*, AI, ecc.).

### Digitalizzazione

Lo scenario in cui ciascuno di noi si muove è in continua e sempre più rapida evoluzione. Per continuare a offrire i propri servizi con affidabilità e qualità, il Gruppo BPER Banca è costantemente impegnato ad analizzare i bisogni della clientela per proporre soluzioni innovative in grado di soddisfarla. Tra le principali novità nell'ambito dell'innovazione del servizio vi sono le iniziative di seguito elencate che, al contempo, rappresentano progetti in grado di contribuire alla riduzione degli impatti ambientali diretti del Gruppo in quanto riducono l'uso di carta e stampe e favoriscono processi interamente online:

- Smart Desk: è il nuovo servizio per sottoscrivere contratti e documenti con firma digitale direttamente tramite l'app, consentendo di finalizzare rapidamente vendite e processi. Il servizio è pensato per offrire un'esperienza semplice e intuitiva: la firma ai documenti si appone in pochi passaggi direttamente dall'app, senza che il cliente debba preventivamente sottoscrivere un certificato di firma presso un provider terzo o dotarsi di dispositivi specifici. Il tutto con elevati livelli di sicurezza sia per la Banca che per il cliente e con una gestione dei documenti in modalità *paperless* (non è più necessario stampare fogli);
- BPER On Demand online: lanciato a settembre 2023, è il primo conto del Gruppo BPER Banca interamente sottoscrivibile online. Il cliente, acquisito in modalità digitale, viene sempre collegato ad una filiale da lui scelta in fase di apertura del conto, consentendo quindi lo sviluppo della relazione in logica omnicanale. La componente umana è sempre al centro grazie alla presenza dei consulenti in filiale e online a disposizione del cliente. Il conto online è la soluzione per avvicinarci ad una clientela più digitale: aumentano i canali di acquisizione e si rafforza la relazione con il cliente sfruttando tutte le modalità e opportunità di accesso ai servizi bancari;
- PagaPoi: si tratta di un prodotto di credito innovativo sul mercato, pensato per suddividere in piccole rate le spese sostenute nel mese in corso o precedente. Lanciato a luglio 2023 sui canali digitali, può essere attivato in autonomia dal cliente per consentire flessibilità di gestione della liquidità in base al bisogno. Il cliente può aprire nuovi piani rateali in autonomia (fino a esaurimento *plafond* accordato), monitorare il piano rateale e procedere alla sua estinzione direttamente dai canali digitali;

- **Prestiti Digital:** grazie al processo digitale di sottoscrizione a distanza dei prestiti personali, il cliente può aprire un prestito tramite due modalità:
  - **Self:** il cliente può sottoscrivere un prestito personale in autonomia, facendo una simulazione di prestito sul proprio Smart Web o tramite app Smart Mobile (sceglie la tipologia più adatta a sé e firma il contratto direttamente su Smart Web tramite firma digitale);
  - **Filiale Online:** il cliente privato può sottoscrivere un prestito personale su proposta di un consulente della Filiale Online (mediante campagne commerciali dedicate o su richiesta del cliente stesso) e concludere la sottoscrizione firmando la proposta su Smart Banking tramite il processo di firma digitale Smart Desk;
- **Aggiornamento del documento di identità:** con l'obiettivo di semplificare l'esperienza del cliente nella relazione con la Banca, nel corso del 2023 sono state rese disponibili nuove funzionalità per consentire di gestire diversi adempimenti sfruttando i canali digitali comodamente da casa. In caso di documento di identità in scadenza o scaduto, i clienti possono procedere in autonomia all'aggiornamento sui canali digitali, semplicemente fotografando il nuovo documento con lo smartphone;
- **Questionario MiFID:** da dicembre 2023 i clienti possono compilare o aggiornare in autonomia anche dall'app il questionario MiFID. Uno strumento utile per il cliente al fine di garantire un agevole accesso agli strumenti finanziari più adatti ai propri obiettivi di investimento e alle proprie esigenze;
- **Gestione carte:** nel 2023 ha preso avvio una razionalizzazione dei canali digitali per consentire ai clienti di gestire da un'unica app anche le proprie carte, incorporando le funzionalità precedentemente contenute nell'app BPER Card come la visualizzazione del PIN, il blocco della carta e la gestione del codice di sicurezza Key6. Sono state inoltre introdotte nuove funzionalità per attivare e rinnovare una carta ritirata in filiale o ricevuta a domicilio; visualizzare i dati sensibili carta (numero carta, CVV, data scadenza); autorizzare pagamenti online; sospendere temporaneamente una carta; impostare dei limiti di spesa per importo e per categoria, aggiungere una carta al *wallet* (Apple/Google/Samsung) da app;
- **Vendita carte:** da novembre è possibile richiedere direttamente dall'app una carta di debito o prepagata, ricevendola e attivandola comodamente a casa;
- **Digitalizzazione della documentazione:** è stato avviato un programma per la digitalizzazione di tutta la documentazione bancaria, con facoltà per il cliente di rinunciare al formato cartaceo. A partire dalla dematerializzazione della busta pin per la gestione del primo accesso ai canali digitali e continuando per la rendicontazione digitale dei rapporti carte ed investimenti; il programma continuerà nel corso del 2024 al fine di rendere fruibile tutta la documentazione e le comunicazioni banca – cliente integralmente in formato elettronico.

## Programma F/Youture e risvolti in ambito ESG

Il piano di trasformazione digitale BPER è uno degli elementi che caratterizzano il Piano industriale 2022-2025.

Per raggiungere gli obiettivi previsti dal Piano, risultano di fondamentale importanza, tra gli altri, gli investimenti previsti dal Gruppo nella trasformazione dell'infrastruttura tecnologica con risvolti in ambito di programmi ESG. Infatti, un nuovo modello di business digitale e sostenibile consente al Gruppo BPER di rispondere più efficacemente alle esigenze della propria clientela, attraverso servizi personalizzati e multicanale, e di avviare un percorso virtuoso e più sostenibile.

In questo percorso di innovazione, l'evoluzione dell'app Smart Banking risulta strategica.

La crescita dell'app è un processo costante e progressivo basato sull'ascolto attivo dei clienti e dei colleghi. Questi ultimi sono, ad esempio, invitati a navigare in anteprima nell'app rispetto al rilascio sul mercato, concorrendo così attraverso i loro suggerimenti all'ottimizzazione delle nuove *feature* in sintonia con le esigenze e i desiderata della clientela.

In considerazione degli obiettivi di ottimizzazione della presenza fisica delle filiali sul territorio, esplicitate nel Piano industriale 2022-2025, è quantomai strategico investire nell'evoluzione del modello di interazione con il cliente puntando sulla creazione di un approccio omnicanale e sviluppando il canale digitale self e remoto assistito. Per portare ad una piena valorizzazione del modello distributivo e tutti gli investimenti che sono in corso all'interno del programma F/Youture, si rende necessario guidare i nuovi comportamenti, sia dei clienti sia della rete commerciale, al fine di favorire la creazione dei presupposti necessari ad una progressiva crescita dell'utilizzo dei canali digitali.

Nel corso del 2023 è stato pertanto rafforzato il piano di interventi di formazione ed engagement della rete e del semicentro volti allo sviluppo e consolidamento di una cultura digitale della Banca.

Le potenzialità offerte dai canali digitali sono state sfruttate anche come importante veicolo per stimolare comportamenti virtuosi finalizzati per esempio a sostenere progetti e iniziative benefiche.

Anche nel 2023, in occasione della Giornata internazionale per l'eliminazione della violenza contro le donne che si celebra ogni anno il 25 Novembre, BPER Banca ha istituito la raccolta fondi "Insieme per le Donne", veicolata attraverso i canali digitali, a favore del Fondo Autonomia istituito dall'Associazione D.i.Re - Donne in rete contro la violenza, il quale si rivolge specificamente

alle donne prive di autonomia economica e abitativa che hanno intrapreso il percorso di uscita dalla violenza. Complessivamente l'importo raccolto, comprensivo delle donazioni e del contributo elargito da BPER, è stato di Euro 250 mila.

Inoltre, nel 2023 sono state attivate anche altre raccolte fondi attraverso i canali digitali in occasione della Giornata della Terra e della Giornata degli Oceani, in collaborazione con WWF, e per sostenere le comunità vittime di calamità naturali come l'alluvione in Emilia-Romagna e il terremoto in Turchia e Siria. Per approfondimenti si rimanda al paragrafo "7.1 Liberalità".

Sempre nell'ottica ESG, la nuova strategia del comparto carte del Gruppo BPER prevede un rinnovamento sostanziale dei prodotti offerti e dei processi al servizio della clientela, finalizzati all'efficientamento dell'intero parco oltre che all'avvicinamento alle tematiche ESG. Le azioni intraprese per raggiungere questi obiettivi puntano su una forte trasformazione verso la digitalizzazione, sia dei prodotti che dei processi, portando ad una chiara riduzione dei costi operativi e delle emissioni di CO<sub>2</sub>, in linea con la mission aziendale. La futura progressiva introduzione dell'emissione contestuale di carte digitali in *instant issuing* è un chiaro esempio di azione finalizzata alla riduzione della produzione di plastiche e degli impatti collegati all'invio e consegna del prodotto al domicilio del cliente.

Nel corso del 2023, l'offerta in ambito carte si è rinnovata con l'introduzione di nuovi prodotti di debito e credito, sia per la clientela Consumer (carta di debito Plus e credito Prime e Premium) sia per quella Business (carta di debito Business). Le carte e il packaging sono studiati con un'attenzione alla sostenibilità e all'impatto sull'ambiente, e vengono realizzati con materiali riciclati allo scopo di ridurre le emissioni di CO<sub>2</sub>. Nell'evoluzione dell'offerta si è data forte centralità ai bisogni della persona mediante l'introduzione di coperture assicurative esclusive e servizi dedicati alla salute in collaborazione con partner strategici quali UnipolSai e SiSalute. Le carte sono pensate per garantire una maggiore accessibilità ai non vedenti e ipovedenti grazie all'iniziale della tipologia della carta stampata in Braille.

## Filiale Online

La Filiale Online rappresenta il punto di contatto a distanza del cliente, affiancandosi alla rete fisica nella gestione delle sue necessità. Inoltre, si sta trasformando sempre di più da struttura prevalentemente dedicata all'assistenza alla clientela a centro di relazione commerciale, affiancandosi alla filiale fisica e al canale digitale come propulsore commerciale con l'obiettivo di incrementare le interazioni con il cliente e sviluppare nuove opportunità di vendita.

Nell'ottica di offrire al cliente diverse possibilità di entrare in contatto con la Banca, sono vari i canali di contatto remoti: più tradizionali come il telefono o più digitali come chat e Whatsapp. La Filiale Online è presente, da agosto 2023, mediante 8 siti su tutto il territorio nazionale, attraverso un servizio accessibile in un'estesa fascia oraria dal lunedì alla domenica o h24 per specifiche necessità urgenti relative alla sicurezza dei propri strumenti di pagamento.

## Governance dell'Intelligenza Artificiale (IA)

L'Intelligenza Artificiale (IA) permette di efficientare i processi offrendo ai clienti risposte mirate alle loro esigenze ed esperienze di servizio sempre più personalizzate ed efficaci. Nell'ambito del Piano industriale 2022-2025, BPER ha avviato un ambizioso programma di introduzione di modelli di intelligenza artificiale nelle diverse aree di business e di governo aziendali. Inoltre, sono state emanate le Policy di Gruppo che regolano lo sviluppo e il monitoraggio dei Sistemi di intelligenza artificiale e sono stati implementati gli strumenti applicativi per il monitoraggio centralizzato e distribuito delle performance dei Sistemi di AI.

Per governare i modelli di intelligenza artificiale durante tutto il loro ciclo di vita, è stato definito un significativo numero di metriche di performance qualitative e quantitative. Queste metriche permettono di misurare e monitorare le performance di ogni modello secondo quattro dimensioni: business, economica, etica e tecnica. In particolare, la performance etica ha lo scopo di valorizzare gli aspetti di responsabilità, equità, trasparenza ed efficienza nei confronti della clientela e prevenire ogni forma di distorsione o discriminazione che possa derivare dagli algoritmi.

## 4.6 Accessibilità

A dimostrazione del crescente impegno della Banca per l'accessibilità dei propri strumenti e l'inclusione finanziaria, il Gruppo BPER ha avviato le procedure per l'adesione al Protocollo sottoscritto tra ABI, il Consiglio Nazionale del Notariato (CNN) e l'Unione Italiana dei Ciechi e degli Ipovedenti (UICI) in tema di accessibilità, con l'obiettivo di individuare soluzioni per semplificare le modalità di accesso e fruibilità della documentazione, in particolare per la fase precontrattuale del contratto di mutuo ipotecario. L'iniziativa è in linea con quanto previsto dalla proposta di Direttiva della Commissione Europea inerente l'“Atto Europeo sull'accessibilità” che definisce - per alcuni prodotti e servizi fondamentali, tra i quali i servizi bancari, gli ATM, i siti web, le applicazioni per i dispositivi mobili utilizzati per i servizi bancari - requisiti comuni di accessibilità.

Le Banche del Gruppo hanno, infatti, intrapreso un percorso di evoluzione digitale che coinvolge i diversi canali della Banca, tra cui ovviamente anche l'App e l'area riservata Web di internet banking. Nel corso dell'anno si è lavorato sull'implementazione del voice reader in App con lo scopo di rendere comprensibili tutti i campi e le *label* delle operazioni dispositive e delle pagine di consultazione. Gli strumenti nativi di accessibilità presenti sui principali sistemi operativi (iOS e Android) sono ora in grado di interpretare un numero di contenuti più elevato rispetto a prima e di descriverli attraverso una sintesi vocale. Con il rilascio della nuova versione di App e internet banking web è stata inoltre elaborata una mappatura dei diversi ambiti di non conformità ancora presenti (esposti anche sul sito tramite il documento di auto-dichiarazione) sui quali la Banca si è data un piano progressivo di evoluzione nel 2024-2025.

A partire da giugno 2019, inoltre, il Gruppo BPER è il primo gruppo bancario in Italia ad emettere le carte di pagamento dotate di un carattere in Braille utile per riconoscerne le diverse tipologie: quelle di credito (contraddistinte dalla lettera “C”), quelle di debito (contraddistinte dalla lettera “D”) e quelle prepagate (contraddistinte dalla lettera “P”).

### Il sito di BPER Banca continua ad essere accessibile ed inclusivo per le persone con disabilità

Anche per il 2023 il sito della Banca continua ad essere più accessibile, consentendo la fruibilità dei contenuti anche alle persone che presentano disabilità fisiche o cognitive.

Un'evoluzione che rientra all'interno di una strategia strutturata per favorire diversità e inclusione, attraverso cui la Banca è impegnata da tempo nell'affrontare ogni forma di distinzione, creando le condizioni adatte affinché chiunque possa sentirsi rispettato e a proprio agio. Un sito accessibile consente a tutti e tutte di poter usufruire di servizi fondamentali. La nuova funzionalità è riconoscibile dall'icona arancione a forma di uomo stilizzato che appare in basso a sinistra dello schermo del sito, sia nella versione desktop che mobile, da cui si possono impostare le personalizzazioni che rendono le pagine maggiormente accessibili. Per le persone non vedenti o ipovedenti è possibile impostare l'opzione che analizza e interpreta ogni elemento della pagina online. È inoltre possibile ingrandire i caratteri e la spaziatura dei testi e, se necessario, rimuovere animazioni lampeggianti e video potenzialmente pericolosi per le persone fotosensibili.

### Benvenuto in banca

BPER Banca ha confermato anche per il 2023 la sua adesione al progetto di ABI “Benvenuto in banca”: un'iniziativa che ha l'obiettivo di migliorare l'inclusione sociale delle fasce più deboli.

Nella sezione Trasparenza dei siti delle Banche del Gruppo è pubblicata la Guida dell'ABI sui principali prodotti e servizi bancari rivolti alle fasce deboli e ai migranti, disponibile in dieci lingue.

Il notevole aumento delle opzioni di scelta a disposizione della clientela, unitamente alla crescente complessità degli strumenti finanziari, ha reso evidente e inderogabile l'importanza di un piano di alfabetizzazione finanziaria multilingue. Rendere disponibile questo semplice strumento di supporto è solo una delle numerose attività messe in campo per perseguire gli obiettivi di educazione e inclusione finanziaria.



## 4.7 Prodotti ESG e Finanza Sostenibile

All'interno del nuovo Piano industriale sono state tracciate le linee di sviluppo in ambito ESG in un'ottica di creazione di valore condiviso, con azioni e obiettivi concreti per tutte le linee di intervento del Piano.

In particolare, è stato previsto un *plafond* di oltre Euro 7 miliardi per impieghi *green* a supporto della transizione ecologica di aziende e famiglie.

Durante il 2023, sono stati erogati Euro 6,5 miliardi in prodotti ESG<sup>28</sup>, di cui circa il 61% rivolto al mondo Retail, mentre il restante a Commerciale e Corporate.

### 4.7.1 Prodotti e servizi con finalità sociali

#### Prodotti e servizi con finalità sociali (valore erogato in milioni di Euro)<sup>29 30</sup>

|                         | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Retail banking          | 731,2          | 767,6          |
| Commerciale e Corporate | 1.052,3        | 1.374,0        |
| <b>Totale</b>           | <b>1.783,5</b> | <b>2.141,6</b> |

Il valore erogato di prodotti e servizi con finalità sociali nel 2023 è stato pari a circa Euro 1,8 miliardi in diminuzione rispetto all'anno precedente per via di una riduzione ulteriore dell'incidenza dei prodotti legati al Covid-19. Si segnala che circa Euro 787 milioni sono stati erogati alle PMI<sup>31</sup>.

La percentuale dei prodotti e servizi con finalità sociali in Area Commerciale e Corporate rappresenta il 59% del totale del valore erogato.

L'attenzione del Gruppo è rivolta allo sviluppo di prodotti che, oltre a consentire una reale accessibilità in ottica di inclusione finanziaria, abbiano anche un forte carattere di innovazione. Sono diversi i prodotti offerti che determinano importanti ricadute sociali. Nei successivi paragrafi è riportata una descrizione dei principali prodotti.

### Mutui giovani under 36

Il Decreto Legge Sostegni *bis* n.73 “Misure urgenti connesse all'emergenza Covid-19, per le imprese, il lavoro, i giovani e i servizi territoriali”, convertito in Legge 106 del 23 luglio 2021 ha previsto all'art. 64, fra i diversi interventi, disposizioni riguardanti il Fondo di garanzia per l'acquisto della prima casa; in particolare, la garanzia concedibile da Consap è stata elevata all'80% della quota capitale al verificarsi di determinate condizioni a valere sulle domande presentate fino al 31 dicembre 2023 e sulle agevolazioni fiscali introdotte dal Decreto Sostegni *bis*.

Il Gruppo BPER, in linea a quanto previsto dal decreto, ha ampliato la propria offerta con linee di mutuo dedicate ai clienti under 36 per l'acquisto della prima casa con garanzia Consap, a condizioni agevolate, sulle quali è previsto il beneficio delle agevolazioni fiscali normate dal Decreto Legge Sostegni *bis* n. 73 art.64 Legge 106 del 23 luglio 2021.

La Banca ha aderito alle proroghe previste dal Governo per l'anno 2023, prevedendo per giovani e soggetti prioritari condizioni agevolate. A supporto di tale offerta, è stata inoltre predisposta una campagna di comunicazione ed una sezione dedicata all'interno del sito di BPER.

28 Il valore prende in considerazione la somma del valore erogato nel 2023 per prodotti con finalità Sociali, Ambientali, Governance e ESG.

29 I dati si riferiscono ai prodotti di BPER Banca, Banco di Sardegna.

30 Il Gruppo BPER ha individuato una definizione univoca per tutte le Società del Gruppo di “prodotto etico con finalità sociali”, che ha tenuto in considerazione la definizione riportata all'interno delle Linee Guida del GRI G4 Financial Services Sector Disclosures, definite dal Global Reporting Initiative nel 2013. Nel 2023, i prodotti etici con finalità sociali, per l'area retail banking e l'area bancaria Commerciale e Corporate, rappresentano rispettivamente l'0,83% e l'1,19 % del totale crediti verso clientela del Gruppo.

31 Considerando anche i prodotti ambientali, ESG e di Governance, l'erogato totale alle PMI è stato di circa Euro 1,3 miliardi.

## Legge di bilancio

Il Gruppo BPER, come suggerito dalla Legge di bilancio 2023, ha previsto fino al 31 dicembre 2023, per i contraenti di mutuo ipotecario a tasso variabile, la possibilità di rinegoziare le condizioni del finanziamento senza costi aggiuntivi, nelle seguenti modalità:

- ottenere dalla Banca il passaggio a tasso fisso, con l'applicazione di un tasso definito dalla norma stessa;
- richiedere l'allungamento del finanziamento per un massimo di 5 anni nell'ambito di una durata complessiva pari a 25 anni.

## Microcredito

Il Microcredito è quello strumento finanziario che risponde alle esigenze di inclusione finanziaria di coloro che presentano difficoltà di accesso al credito tradizionale. In quest'ottica, le Banche del Gruppo hanno realizzato un'importante convenzione con l'Ente Nazionale per il Microcredito per fornire ai clienti interessati (garantito dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI) i servizi ausiliari previsti per legge. Il finanziamento in questione prevede, ai sensi della normativa attuale, che gli istituti di credito che erogano Microcredito siano tenuti a prestare, in fase di istruttoria e durante il periodo di rimborso, almeno due servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio dei soggetti finanziati, che devono essere obbligatoriamente selezionati dal richiedente.

L'accordo stipulato con l'Ente Nazionale per il Microcredito (ENM) garantisce la gestione e la corretta erogazione dei seguenti servizi ausiliari:

- supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività;
- formazione su tecniche di amministrazione d'impresa, sotto il profilo della gestione contabile, finanziaria e del personale;
- formazione sull'uso delle tecnologie più avanzate per innalzare la produttività dell'attività;
- supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato;
- aiuto per la soluzione di problemi legali, fiscali e amministrativi, ed erogazione delle informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato;
- supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità nell'implementazione del progetto finanziato.

Il Gruppo BPER ha messo a disposizione un *plafond* di Euro 175 milioni per promuovere l'attività. Il target è costituito da microimprese e liberi professionisti con partita Iva e la finalità è l'acquisto di beni e servizi connessi all'attività, costi di formazione e retribuzione di nuovi dipendenti o soci lavoratori.

È attiva anche una "Convenzione di segnalazione e collaborazione" con PerMicro s.p.a., operatore professionale in Italia dedicato al Microcredito: piccole imprese o famiglie clienti del Gruppo possono chiedere di accedere al Microcredito; in questi casi, la filiale li mette in contatto con il più vicino ufficio PerMicro che valuterà nel merito la pratica.

### Pratiche di Microcredito Retail erogate (in milioni di Euro)<sup>32</sup>

|              | 31.12.2023        |                 | 31.12.2022        |                 |
|--------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|              | n. di transazioni | Importo erogato | n. di transazioni | Importo erogato |
| Microcredito | 553               | 18,31           | 386               | 12,84           |

Nel 2023 si rileva un aumento di circa 43% nei volumi di erogato collegati a questa tipologia di finanziamento.

## Credito ad impatto sociale in partnership

### Accordi con Fondazioni antiusura e Fondazioni erogative

La Banca ha aderito all'Accordo Quadro per la prevenzione e il contrasto del fenomeno dell'usura confermando la volontà di supportare fasce di clientela economicamente debole con operazioni di credito ad impatto sociale.

A fronte dell'accordo nazionale e, ove presenti, dei singoli protocolli sottoscritti a livello territoriale, la Banca procede a sottoscrivere apposite convenzioni con le singole Fondazioni con la finalità di ampliare il proprio raggio di azione per il contrasto al fenomeno dell'usura. Successivamente, la Banca si impegna a valutare le operazioni segnalate dalle Fondazioni convenzionate e da queste preventivamente verificate.

Oltre alle convenzioni con le Fondazioni Antiusura, la Banca ha attivato diverse partnership con Diocesi e altre Fondazioni per garantire un ampio accesso a forme di credito ad impatto sociale a categorie di soggetti economicamente fragili, come ad

<sup>32</sup> I dati si riferiscono a BPER Banca e Banco di Sardegna.

esempio il progetto “Avere Credito” attivato con la Fondazione Casa del Volontariato di Carpi (MO) per le persone che non hanno accesso a finanziamenti bancari ordinari.

### **Prestito d'onore Regione Liguria/FI.L.S.E. s.p.a.**

La Banca ha altresì aderito alla Convenzione della Regione Liguria, per sostenere famiglie o persone in condizioni di disagio temporaneo attraverso un Prestito d'onore – nella forma di mutuo chirografario a privati – con garanzia al 100% prestata da parte di FI.L.S.E. s.p.a., società in house della Regione.

Tale misura regionale riguarda situazioni di grave e temporanea difficoltà economica determinatasi a seguito di eventi di carattere non ordinario (non prevede il sostegno per attività commerciali e/o produttive), ed è rivolta a soggetti specifici che rispondano ai requisiti richiesti al momento della presentazione della domanda (Delibera Giunta Regionale n. 378 del 26 aprile 2004 e successive mm.ii.).

### **Prestito aziendale - professionale - “Fin job”**

Finanziamento volto a sostenere e agevolare le aziende che, nell'ambito dei propri piani di sviluppo e sfruttando le normative del “Decreto Poletti”, hanno pianificato nuove assunzioni di lavoratori.

### **Special Credit**

È un finanziamento rivolto a liberi professionisti, artigiani, ditte individuali e imprese che ha lo scopo di finanziare l'anticipo, nella misura dell'80%, del pagamento di tasse, imposte, contributi e tredicesime mensilità.

### **Conto di Base**

Le caratteristiche del conto sono state definite dalla Convenzione stipulata tra MEF, Banca d'Italia, ABI, Poste Italiane e Associazione Italiana Istituti di Pagamento e di moneta elettronica. È riservato ai nuovi clienti non bancarizzati o con esigenze di operatività limitata. Nello specifico, è destinato a clienti consumatori, residenti in Italia o nell'Unione Europea, a prescindere dal luogo di residenza (compresi anche i consumatori senza fissa dimora e richiedenti asilo); risponde a finalità di inclusione finanziaria con operatività limitata e presenta una struttura di costi semplice, trasparente e facilmente comparabile.

È facoltà della Banca riservarsi di effettuare i dovuti controlli di bancabilità sul potenziale cliente in ottemperanza alle prescrizioni normative vigenti.

L'offerta è declinata nelle seguenti soluzioni:

- Conto di Base, destinato a tutti i clienti consumatori legalmente soggiornanti nell'Unione Europea;
- Conto di Base – ISEE < Euro 11.600, destinato ai clienti consumatori legalmente soggiornanti nell'Unione Europea aventi un ISEE in corso di validità inferiore a Euro 11.600;
- Conto di Base Pensionati fino a Euro 18.000 annui lordi, destinato ai consumatori legalmente soggiornanti nell'Unione Europea percettori di pensione per un importo lordo annuo pari o inferiore a Euro 18.000.

## **Prodotti specifici per minorenni e giovani**

### **Conto TEEN**

Conto per i minori di età compresa tra i 13-17 anni in abbinamento alla TEEN! CARD, la carta di debito Bancomat/VPay con funzionalità contactless, semplice da utilizzare e con *plafond* mensile limitato. Ha una funzione spiccatamente educativa perché avvia il minorenne ad usare gli strumenti di pagamento ad esso collegati all'interno di limiti ben fissati.

Diverti TEEN: per i nuovi sottoscrittori del Conto Teen, dedicato a ragazze e ragazzi dai 13 ai 17 anni, sono in regalo 2 voucher spendibili per lezioni di Talento e Sport.

### **Deposito a risparmio GRANDE!**

Per i bambini fino ai 12 anni è prevista la possibilità di aprire un Deposito a Risparmio nominativo per la raccolta dei risparmi del minore. Per i titolari di tale prodotto sono disponibili convenzioni per entrare gratuitamente nei parchi tematici, nelle fattorie didattiche e nelle piscine convenzionate.

### **BPER Card Pay Up Teen**

Si tratta di una carta di pagamento prepagata, ricaricabile, nominativa, studiata per i clienti under 18. Ideale per gli acquisti online, può essere utilizzata in tutto il mondo. Si precisa che lo strumento non consente l'utilizzo per alcune categorie merceologiche: giochi e scommesse, vendite telefoniche e postali, vendite porta a porta, alcolici e tabacchi, farmaci e organizzazioni politiche.

### Prestito d'onore per lo studio

Investire sulla formazione dei giovani e sulla specializzazione post-universitaria dei giovani è un investimento per un futuro più sostenibile e attento alla crescita economica e sociale del Paese. La Banca propone diverse soluzioni in partnership con istituzioni private e pubbliche per garantire il diritto allo studio.

### Futuro Garantito

Si tratta di un prodotto destinato ai giovani studenti - nella forma di mutuo chirografario a privati - con garanzia al 70% del Fondo per il credito ai giovani (Fondo per lo Studio), istituito in sinergia con ABI, grazie al decreto interministeriale del 19 novembre 2010, emanato dall'allora Ministro della Gioventù di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze. Possono presentare domanda di accesso al finanziamento i soggetti che abbiano un'età compresa tra i 18 e i 40 anni, meritevoli di ottenere finanziamenti per l'iscrizione all'Università, per frequentare corsi di specializzazione post-laurea o per approfondire la conoscenza delle lingue straniere, nonché dottorati di ricerca anche all'estero. Il Fondo, gestito da Consap s.p.a., garantisce il finanziamento da concedere allo studente che abbia i requisiti, senza necessariamente possedere busta paga, reddito e garanzia specifica.

### Prestito d'Onore Università Cattolica di Milano

Il progetto nasce nel 2022 da una partnership tra l'Istituto G. Toniolo di studi superiori (Ente fondatore dell'Università Cattolica di Milano) e BPER Banca. La finalità dell'iniziativa è quella di consentire l'accesso a programmi di eccellenza a studenti particolarmente meritevoli che non dispongano delle necessarie risorse finanziarie. Il finanziamento, a copertura parziale o totale dei contributi universitari e/o dei costi di viaggio e alloggio, è concesso da BPER Banca a condizioni agevolate previo rilascio da parte dell'Istituto Toniolo di una garanzia pari al 40% dell'importo erogato (per pratiche presentate entro il 2023).

## Altri prodotti

### Prestito senza barriere

Si tratta di un prestito a tasso agevolato dedicato alle persone diversamente abili per finanziare esigenze collegate al loro stato di disabilità. Nel rispetto di tali finalità, il prestito potrà essere eventualmente intestato anche ai familiari del disabile.

Il finanziamento è complementare a tutto quanto già coperto gratuitamente dal Servizio Sanitario Nazionale (carrozze, protesi e quant'altro possa rientrare nell'area sanitaria) o riconosciuto da eventuali leggi regionali. Il prestito finanzia, ad esempio, ausili tecnici alla mobilità (stampelle, sollevatori, stabilizzatori, altro), trattamenti terapeutici, fisioterapici e riabilitativi (massoterapia, rieducazione posturale, ultrasuonoterapia, ecc.), ausili per la vita quotidiana (utensili *ad hoc* per la casa, apparecchi specifici per praticare hobby e sport, altro), oggetti per la cura personale, ausili informatici (riconoscimenti vocali, tastiere *ad hoc*, software didattici, altro), ausili per l'accessibilità ambientale (installazione di un sistema di domotica in casa, sensori, porte scorrevoli automatiche, altro), acquisto auto con comandi al volante, acquisto mezzi con il carrello elevatore retrattile per accogliere la carrozzina di un disabile, comunicatori (alfabetici, simbolici, altro).

### Prestito Mini Sostegno Famiglie

Si tratta di un prestito attivato nel catalogo Bibanca a dicembre 2022, fino al 21 aprile 2023, relativo al finanziamento a tasso zero con la finalità di sostenere le famiglie per il "caro bollette, spese condominiali e spese familiari".

### Cessione del quinto

Il Gruppo BPER aderisce al Protocollo di Intesa sottoscritto tra Assofin e le Associazioni dei Consumatori per promuovere le buone prassi nella concessione della cessione del quinto dello stipendio/pensione e delle delegazioni di pagamento. Il Protocollo nasce con l'obiettivo di favorire maggiore trasparenza nei rapporti con la clientela, per aumentare la tutela dei consumatori e prevenire casi di sovraindebitamento. Il Protocollo prevede alcune attività da effettuarsi nella valutazione del rischio di credito e affidabilità della clientela, finalizzate a prevenire ed evitare il sovraindebitamento, garantendo l'erogazione dei finanziamenti solo se vengono soddisfatte condizioni di sostenibilità finanziaria del cliente. Per garantire la massima comprensibilità a favore dei clienti, il protocollo prevede l'esplicitazione nel pricing al massimo di tre voci: spese di istruttoria comprensive degli oneri fiscali, corrispondenti ai costi effettivamente sostenuti in fase di istruzione della pratica, commissioni di intermediazione alla rete addebitate al cliente e tasso annuo nominale. Da giugno del 2020, il Gruppo BPER adotta il modello di pricing "tutto TAN" che garantisce al cliente la maggior trasparenza possibile: infatti il TAN rappresenta tutti i costi che il cliente sostiene per ottenere la cessione del quinto con il Gruppo BPER.

### Quicash

Da gennaio 2023 è partita la sperimentazione di QuiCash, prodotto innovativo sperimentato nella prima Sandbox regolamentare Fintech di Banca d'Italia, riservato ai dipendenti di primarie aziende convenzionate ai quali permette di ottenere, in totale autonomia e senza necessità di documentazione, un *plafond* commisurato allo stipendio netto mensile, utilizzabile in qualsiasi momento secondo le effettive necessità.

Quicash si è aggiudicato il premio Nazionale per l'innovazione, "Premio dei premi" ed il premio ABI nel segmento innovazione per il cliente retail, nel quale sono analizzati i progetti che, con l'obiettivo di promuovere e semplificare i servizi e i prodotti per le famiglie e le nuove generazioni, favoriscono una maggiore inclusione finanziaria sia in termini di accesso al credito che nella gestione del risparmio, facilitando il rapporto con la Banca in ottica di prossimità e collaborazione.

### **Resto al Sud**

Si tratta di un progetto governativo che prevede incentivi che sostengono la nascita di nuove attività imprenditoriali avviate da soggetti (tra 18 e 55 anni) nelle regioni del Mezzogiorno (Abruzzo, Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sardegna e Sicilia).

### **Finanziamenti per le imprese**

Il radicamento nel territorio passa anche attraverso la collaborazione con enti e istituzioni locali, nazionali e comunitarie, fra cui le associazioni di categoria e i confidi di loro espressione, il Fondo di Garanzia per le PMI, la Banca Europea per gli Investimenti (BEI) e il Fondo Europeo per gli Investimenti (FEI). Questi accordi permettono alle Banche del Gruppo di offrire alle aziende soluzioni specifiche per agevolare la loro inclusione finanziaria e il rafforzamento economico.

#### **Fin PMI**

È un finanziamento chirografario assistito da garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia per le piccole e medie imprese finalizzato a favorire l'accesso alle fonti finanziarie e ad accompagnarle nel loro sviluppo e nei loro investimenti funzionali alla crescita delle attività.

#### **Fin PMI imprenditoria femminile**

È un finanziamento chirografario assistito da garanzia diretta del Fondo di Garanzia per le piccole e medie imprese, per favorire l'accesso alle fonti finanziarie delle PMI a prevalente partecipazione femminile.

#### **Fin PMI Crisis**

È un finanziamento chirografario a medio e a breve termine con garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia per le PMI strutturato al fine di sostenere le imprese a seguito dell'aggressione della Russia contro l'Ucraina.

#### **Fin PMI Start UP – Start Up Innovative**

È un finanziamento chirografario assistito da Garanzia diretta del Fondo di Garanzia per le piccole e medie imprese, per favorire l'accesso alle fonti finanziarie delle start up tradizionali e innovative.

#### **Mutuo con fondi BEI**

È un finanziamento a medio e lungo termine per il sostegno di programmi d'investimento delle piccole e medie imprese e Midcaps operanti nei settori dell'industria dei servizi e dell'agroindustria. Il finanziamento può coprire il 100% del costo del progetto.

In accordo con BEI e la Regione Emilia-Romagna, BPER Banca ha destinato un *plafond* di 15 milioni, che prevede condizioni economiche di favore, finalizzato a supportare le esigenze di liquidità o investimenti a favore delle imprese del territorio che hanno subito danni diretti o indiretti connessi agli eventi alluvionali verificatisi a partire da maggio 2023.

#### **Fin Sabatini**

Definito dalla convenzione ABI-Ministero dello Sviluppo Economico e Cassa Depositi e Prestiti s.p.a. per l'attuazione del "Decreto Beni Strumentali (D.L. n. 69/2013), è un finanziamento per le piccole e medie imprese che vogliono acquistare nuovi macchinari, impianti e attrezzature, hardware, software e tecnologie digitali.

#### **SACE Supportitalia**

È un finanziamento assistito da garanzia SACE sulla base del D.L. 17 maggio 2022, n.50, concesso alle imprese aventi sede in Italia che hanno subito ripercussioni economiche negative derivanti dall'aggressione militare russa contro la Repubblica Ucraina.

#### **Fin Cultural**

Si tratta di un finanziamento chirografario o ipotecario mirato a supportare l'accesso al credito delle imprese operanti nei settori culturali e creativi. È garantito dal Fondo Europeo degli Investimenti e la garanzia è rilasciata nell'ambito delle misure Invest EU.

## I bandi “social” del PNRR: finanziamenti per promuovere l’inclusione e la diversità delle imprese italiane nel contesto del PNRR

BPER Banca, da sempre impegnata a promuovere un contesto sociale in cui tutti abbiano le stesse opportunità e la stessa dignità, ha colto le opportunità derivanti dal Piano Nazionale Ripresa e Resilienza “PNRR” al fine di promuovere l’inclusione sociale nelle imprese italiane. Parte del programma “Next Generation EU” approvato dall’Italia nel 2021, il PNRR si prefigge di perseguire diverse missioni, tra cui quella dell’inclusione e della coesione sociale. Nel suddetto contesto, BPER Banca ha attenzionato gli investimenti comprensivi di un’impronta “Social”, sostenendo in questo modo l’*empowerment* femminile e le prospettive occupazionali dei giovani. Uno dei bandi attenzionati da BPER Banca è il “Fondo Impresa Femminile”, il quale riguarda progetti di investimento in molteplici settori per rimodulare gli attuali sistemi di sostegno dell’imprenditoria femminile e agevolare la realizzazione di nuovi progetti annessi. Inoltre, sono stati selezionati i bandi “Smart&Start”, per la realizzazione di progetti riguardanti l’innovazione tecnologica e la valorizzazione economica dei risultati della ricerca pubblica e privata delle start up (tra le altre), e “Oltre Nuove Imprese a Tasso Zero”, per sostenere la creazione e lo sviluppo di nuove imprese a prevalente o totale partecipazione giovanile o femminile. Per agevolare le imprese beneficiarie dei bandi attenzionati nella realizzazione dei loro progetti, BPER Banca ha predisposto il prodotto Fin Business 4 Young & Women, oltre che il Fin PMI Imprenditoria Femminile e il Fin PMI Start Up Innovative e Incubatori Certificati.

## Project Financing Social

Le operazioni di Project Financing con finalità sociali sono riconducibili al settore sanitario/ospedaliero ove BPER ha agito con ruoli senior nella strutturazione di operazioni con sponsor principalmente istituzionali a sostegno della crescita e ottimizzazione finanziaria con la finalità sociale connessa alla tipologia di asset finanziati. Nel 2023 sono stati erogati quasi Euro 20 milioni. L’andamento nel 2023 consolida un posizionamento già acquisito in particolare nel 2022 nel comparto sanitario/ospedaliero.

## Polizze assicurative clienti

La proposta di soluzioni assicurative di BPER Banca mette al centro l’aspetto consulenziale, e, pertanto, con la collaborazione dei partner Arca Vita/Arca Assicurazioni ed UniSalute, ha sviluppato un’innovativa applicazione, Arca Meet You (AMY). Tale applicazione, in continuo aggiornamento, è integrata nel sistema di emissione e consente di effettuare la valutazione dei bisogni e delle esigenze assicurative, in modo tale da diventare un concreto supporto per la clientela al fine di compiere scelte coerenti con il proprio profilo.

## R.C. Auto e Natanti

Nel corso dell’anno è continuato il collocamento delle polizze auto di Arca Assicurazioni “Tutto Tondo”, anche nella versione arricchita dal dispositivo Arca Motor Box. Quest’ultimo è il dispositivo tecnologico che arricchisce la copertura R.C. obbligatoria e le garanzie accessorie di ulteriori servizi innovativi, volti ad offrire al cliente più protezione e sicurezza quando è al volante del proprio veicolo, quali l’assistenza H24, la localizzazione del veicolo in caso di furto, ed altri ancora.

Nel 2023 è inoltre iniziato il collocamento della polizza R.C. Natanti di Arca Assicurazioni, per consentire alla clientela, sia persone fisiche sia società, di sottoscrivere la copertura della RC obbligatoria, ai sensi dell’art. 123 del Codice delle Assicurazioni, assicurando:

- unità da diporto dotate di motore;
- natanti di stazza lorda non superiore a venticinque tonnellate e adibiti ad uso privato o al servizio pubblico di trasporto di persone;
- motori amovibili (indipendentemente dall’unità alla quale vengono applicati).

Infine, a conferma della vocazione al supporto di famiglie e imprese, sia sul comparto R.C. Auto sia sui Rami elementari, Arca Assicurazioni e Arca Vita, in coordinamento con BPER Banca, hanno deliberato numerosi interventi a sostegno degli assicurati residenti nelle zone colpite dagli eventi catastrofici, tra i quali la proroga del periodo di comporto per le polizze R.C. Auto e Rami Elementari, la sospensione del recupero delle franchigie e la possibilità di autocertificare lo stato familiare.

## Polizze rami elementari

Il 2023 è stato caratterizzato da importanti interventi sul catalogo mirati a rendere l’offerta della Banca più rispondente alle evolute esigenze della clientela, con particolare riferimento alle polizze a protezione degli immobili. È stata pertanto introdotta una nuova gamma di prodotti denominata “Ama&Proteggi” di Arca Assicurazioni. A gennaio è entrato in commercializzazione il prodotto “Ama&Proteggi Benvenuto a casa”, polizza incendio e scoppio a primo rischio assoluto per la tutela dell’abitazione, comprensiva anche delle garanzie eventi sociopolitici ed atmosferici, caratterizzata da una durata pluriennale e dal pagamento del premio in un’unica soluzione. Inoltre, da fine maggio è iniziata la distribuzione della polizza “Ama&Proteggi Casa a modo tuo”, polizza multigaranzia per la casa e l’R.C. dell’intera famiglia. I principali elementi di innovazione del prodotto risiedono nella presenza di nuove coperture, tra cui la garanzia contro le Alluvioni, e nell’elevata modularità che caratterizza la polizza, con la previsione di pacchetti di personalizzazione delle garanzie per venire incontro ai diversi stili di vita della clientela (*green*, in libertà, amici a 4 zampe, *digital*).

## Polizze Sanitarie

Il 1° gennaio 2023 è entrato in vigore il nuovo accordo distributivo con UniSalute, compagnia del Gruppo Unipol e leader di mercato nel comparto salute, che consente alla Banca di migliorare sensibilmente l'offerta alla clientela. Infatti, oltre al mantenimento a catalogo delle polizze "ACuore" e "ACuore XL", ha preso avvio un importante piano di sviluppo prodotto. In corso d'anno, infatti, sono stati lanciati un nuovo modulo della polizza ACuore, denominato Light, dedicato alla clientela con minore capacità di spesa e le polizze "UniSalute Studente", dedicata al target under 30 e "UniSalute Sorriso", che copre le spese per le prestazioni mediche odontoiatriche e ortodontiche anche in caso di infortunio, sottoscrivibile in modalità *self digital*. L'evoluzione continuerà nell'esercizio successivo, per cui sono allo studio nuovi prodotti, con una sempre maggiore specializzazione delle coperture e, di conseguenza, una migliore rispondenza ai bisogni, fra cui "UniSalute Argento", dedicata al target over 70, e una polizza "Pet", a protezione degli animali domestici.

## Polizze Protezione

Il 2023 è stato caratterizzato dal lancio di due nuovi prodotti Arca Vita, "Salva Sogni Per te" e "Salva Sogni Per chi ami", rispettivamente una polizza temporanea caso morte (TCM) e una Long term Care (LTC), sottoscrivibili unicamente in combinazione fra loro, a tutela degli eventi negativi che possono rendere difficile il servizio del debito, garantendo una prestazione in caso di premorienza o di perdita dell'autonomia dell'assicurato. Inoltre, sono stati effettuati alcuni interventi migliorativi sulla gamma in essere, quali, ad esempio, l'aumento su alcuni prodotti dell'età massima a scadenza e del capitale assicurabile, al fine di consentire una sempre maggiore rispondenza ai bisogni della clientela.

## BPER Bene Comune. Un obiettivo in comune, il bene di tutti

BPER Bene Comune è l'insieme di iniziative, servizi finanziari e di credito dedicati alla Pubblica Amministrazione e alle realtà del Terzo Settore. Nel corso del 2023, la Banca ha potenziato il proprio posizionamento verso tali target, creando un'unità organizzativa in grado di offrire competenze, servizi e relazioni specifici per il sociale e le istituzioni. Attraverso la propria offerta, BPER Bene Comune intende supportare il non profit e il settore pubblico nel soddisfacimento dei bisogni primari dei territori e dei cittadini, attraverso la prossimità e secondo i principi dell'Economia Civile e del benessere condiviso.

A tal fine, BPER Bene Comune ha consolidato importanti relazioni con enti che operano da tempo per la realizzazione di questi obiettivi, come, ad esempio, il Forum del Terzo Settore, attraverso il sostegno al progetto dei Cantieri ViceVersa che si pone come facilitatore del dialogo e delle interazioni tra non profit e mondo finanziario-assicurativo. Importante anche il continuo confronto attivato con CSVNet a livello nazionale e con i Centri di Servizio per il volontariato locali, nonché con le Diocesi e le reti di rappresentanza associativa più significative.

## BPER Bene Comune per il Terzo Settore

Di seguito si elencano i principali prodotti e servizi rivolti prevalentemente al Terzo Settore:

- un'ampia gamma di conti correnti dedicati alle diverse tipologie di organizzazioni non profit e distinti in due profili, Small e Large, che differiscono in base all'operatività di ciascun Ente per canone mensile e numero di operazioni incluse;
- gestione dell'operatività quotidiana di incassi e pagamenti attraverso i canali di online banking;
- forme di finanziamento agevolato e garantito, incluse le anticipazioni dei crediti del 5x1000, 8x1000 e bandi pubblici e privati;
- partnership importanti per rispondere alle esigenze di protezione dell'attività del volontariato, fondamentale motore della società civile, tramite polizze assicurative dedicate;
- soluzioni per la gestione del TFR tramite la previdenza complementare;
- proposte diverse per il fundraising;
- un'offerta dedicata per volontari, dipendenti e associati delle organizzazioni non profit.

## I conti per il Terzo Settore:

- "Conto corrente Enti Terzo Settore", dedicato agli ETS iscritti al nuovo Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS);
- "Conto corrente Enti Religiosi", dedicato agli Enti Religiosi come ad esempio parrocchie, diocesi, gruppi CARITAS, confraternite, fondazioni diocesane, associazioni di culti vari, ecc.;
- "Conto corrente Impresa Sociale", dedicato alle organizzazioni non profit con forma societaria, iscritti o non al RUNTS, come le cooperative sociali, le imprese sociali, le società mutuo soccorso. Tale conto è indirizzato anche alle società profit Benefit e B-Corp, considerato il loro impegno nella rendicontazione di impatto sociale;
- "Conto corrente Non Profit", dedicato alle realtà non profit diverse dalle società e non iscritte al RUNTS (Associazioni varie, riconosciute o no, Fondazioni, ONG, A.S.D., Proloco, Sindacati, Partiti Politici, ecc.).

### BPER Card Business Aziendale per il Terzo settore

È la carta di credito specifica per il Terzo Settore che può essere rilasciata con l'esenzione del bollo per gli aventi diritto.

### Prestito Non Profit

È il finanziamento a breve termine destinato a sostenere le esigenze di liquidità e investimenti delle organizzazioni Non Profit.

### Anticipo Fondi per il Non Profit

Al fine di supportare le organizzazioni nella loro attività di ricerca e gestione di fondi pubblici e privati, sono state create linee di anticipazione dedicate alle realtà che hanno temporanee necessità di liquidità, in attesa di incassare i contributi del 5x1000 o quelli provenienti da bandi pubblici o privati di cui sono aggiudicatarie.

Si tratta di un'apertura di credito a tempo determinato attivata su uno specifico conto anticipi, dedicata alle realtà non profit:

- beneficiarie del 5x1000 secondo l'elenco pubblicato dall'Agenzia delle Entrate;
- aggiudicatarie di bandi pubblici promossi da Ministeri, Regioni, Comuni o altri Enti o che operano in convenzione con la Pubblica Amministrazione;
- aggiudicatarie dei bandi privati di Fondazioni di origine bancaria o di altri Enti filantropici e Fondazioni erogative.

### Finanziamenti in convenzione con Cooperfidi Italia

I mutui in convenzione con Cooperfidi Italia permettono alle organizzazioni del Terzo Settore di beneficiare di condizioni a loro riservate e di avvalersi della garanzia rilasciata dal Confidi per facilitare l'accesso al credito.

### Soluzioni per il fundraising

Per dare concretezza all'azione del terzo settore sono stati predisposti strumenti e iniziative incentrati sul fundraising che consentano di incrementare la raccolta fondi destinata ai progetti con finalità sociale, come ad esempio il bonifico solidale, campagne di raccolta fondi in partnership, sponsorship del Festival del Fundraising e dell'evento "più Fundraising, più Cultura", il crowdfunding e le erogazioni liberali.

### BPER Bene Comune e la Pubblica Amministrazione

BPER Bene Comune attua la propria azione a favore della comunità fornendo strumenti e supporto alla Pubblica Amministrazione per la digitalizzazione dei processi e l'ottimizzazione del sistema dei pagamenti, realizzando risvolti e impatti positivi per i cittadini. Al settore pubblico è altresì rivolta grande attenzione dal punto di vista delle anticipazioni finanziarie che consentono di attuare i programmi sociali per il territorio.

## 4.7.2 Prodotti e servizi con finalità ambientali

### Prodotti e servizi con finalità ambientali (valore erogato in milioni di Euro)<sup>33 34</sup>

|                         | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Retail banking          | 3.274,6        | 1.396,3        |
| Commerciale e Corporate | 548,4          | 475,5          |
| <b>Totale</b>           | <b>3.823,0</b> | <b>1.871,8</b> |

Rispetto all'anno precedente si riscontra un incremento molto elevato del valore erogato dei prodotti e servizi con finalità ambientali, sia nel comparto Retail Banking (86% del totale erogato), sia nell'area bancaria Commerciale e Corporate. Sul totale erogato l'ecobonus incide per oltre il 70%.

La crescita deriva in particolare dalla creazione di nuovi prodotti ad impatto ambientale positivo e dall'aumento del valore erogato dei prestiti *green* per il comparto Retail Banking (specialmente Ecobonus e Mutui Green), mentre rispetto all'area bancaria Commerciale e Corporate si evidenzia l'incremento del valore dei project finance erogati e la nuova erogazione dei finanziamenti in pool.

Nei successivi paragrafi viene riportata una descrizione dei principali prodotti.

33 Si segnala che nel corso del 2019 il Gruppo BPER ha individuato una definizione univoca per tutte le Società del Gruppo di "prodotto etico con finalità ambientali", che ha tenuto in considerazione la definizione riportata all'interno delle Linee Guida del GRI G4 Financial Services Sector Disclosures, definite dal Global Reporting Initiative nel 2013. Nel 2023, i prodotti etici con finalità ambientali, per l'area retail banking e l'area bancaria commerciale e Corporate, rappresentano rispettivamente il 3,71% e l'0,62% del totale crediti verso clientela del Gruppo.

34 I dati si riferiscono a BPER Banca, Banco di Sardegna.



## Project finance ambientale

| Project Financing con finalità ambientali | 31.12.2023        |                              |
|---|-------------------|------------------------------|
|   | n. di transazioni | Valore erogato (mln di Euro) |
| Fotovoltaico                              | 12                | 143,9                        |
| Idroelettrico                             | 1                 | 5,8                          |
| Infrastrutture                            | 8                 | 117,9                        |
| Eolico                                    | 2                 | 11,8                         |
| Biomasse                                  | 3                 | 12,4                         |
| <b>Totale</b>                             | <b>26</b>         | <b>291,7</b>                 |

Il project finance si inserisce all'interno dei prodotti con finalità ambientale e riguarda il finanziamento di progetti finalizzati alla realizzazione di impianti per la produzione di energia da fonti rinnovabili (eolico, fotovoltaico, idroelettrico, biomasse, ecc.) o per iniziative infrastrutturali in regime di concessione (porti, ospedali, parcheggi, infrastrutture viarie, reti di distribuzione gas, ecc.).

L'elemento distintivo del project finance è quello di consentire la realizzazione di progetti tipicamente di interesse collettivo sostenendo buona parte del costo grazie a formule di finanziamento a medio-lungo termine, basate essenzialmente sulla valutazione della capacità dei singoli progetti di auto sostenersi.

Il Gruppo BPER detiene al 31 dicembre 2023 un portafoglio in essere di project finance relativo a progetti con finalità ambientali per circa Euro 679 milioni (principalmente nel fotovoltaico e nelle infrastrutture di rete e di economia circolare) a cui si aggiungono, in ambito Corporate & Investment Banking (CIB), Euro 304 milioni di stock di operazioni strutturate *green loan* nei settori principalmente Real Estate e Large Corporate. In particolare, nell'immobiliare si tratta di operazioni di sviluppo *greenfield* o *brownfield* con elevati standard qualitativi e obiettivi di sostenibilità energetico e ambientale. Nella componente Large Corporate si tratta di operazioni classificate *green* per la tipologia di attività sottostante in particolare si fa presente la partecipazione di BPER ad una operazione di sistema rifinanziamento di una società Large Corporate attiva nel trasporto viaggiatori che rilascia la DCNF. Il 2023 conferma e consolida la crescita mostrata nel 2022 per operazioni strutturate con finalità ambientali.

### BPER LIFE4ENERGY

Nel 2016 BPER Banca è stata selezionata come banca pilota per uno strumento di Project Finance – il Private Finance For Energy Efficiency (PF4EE) instrument - che la Banca ha potuto utilizzare in via esclusiva fino al 31 dicembre 2021 e che è stato prorogato al 31 dicembre 2023. L'accordo è stato siglato al termine di una lunga attività di due diligence con BPER Banca e Banco di Sardegna e ha previsto la costituzione di un portafoglio di finanziamenti fino a Euro 50 milioni dedicato a piccole, medie e grandi imprese.

La Commissione Europea, attraverso lo strumento PF4EE, ha inteso incentivare gli investimenti in progetti di efficientamento energetico, agevolando l'accesso a fonti di finanziamento dedicate, grazie ad attività di sensibilizzazione rivolte alle istituzioni finanziarie Europee e all'aumento delle risorse a disposizione del sistema per favorire gli investimenti.

All'interno di tale progetto BPER Banca prevede, per le imprese coinvolte, l'erogazione di servizi di consulenza specialistica relativa alle principali agevolazioni pubbliche disponibili territorialmente e il supporto nella realizzazione di diagnosi energetiche e nell'identificazione delle possibili soluzioni grazie al coinvolgimento di partner selezionati.

Gli ambiti finanziabili sono molteplici:

- interventi relativi agli edifici (isolamento, finestre, riscaldamento/raffreddamento, illuminazione, ecc.);
- interventi relativi alle strutture produttive;
- impianti di teleriscaldamento/teleraffrescamento;
- infrastrutture di illuminazione pubblica;
- impianti di cogenerazione ad alta efficienza di calore ed energia elettrica.

A fini commerciali il progetto è stato denominato BPER LIFE4ENERGY. Mediante questo strumento, nel corso del 2023, sono stati finanziati 22 progetti che hanno portato ad una riduzione complessiva di 2.998 tonnellate di CO<sub>2</sub> emesse in atmosfera.

### Fin Helios Aziende

Finanziamento dedicato all'installazione di impianti fotovoltaici per la produzione di energia elettrica destinata all'autoconsumo o alla vendita e alle spese sostenute per la rimozione o lo smaltimento della superficie di eternit e/o amianto, relativamente alla falda di tetto su cui si intende installare l'impianto fotovoltaico.

### Finanziamento Fondo Regionale Multiscopo Comparto Energia

Finanziamento chirografario destinato a imprese della Regione Emilia-Romagna, agevolato, con provvista mista, derivante per il 70% dalle risorse pubbliche (Por Fesr 2014-2020) e per il restante 30% da fondi messi a disposizione dagli istituti di credito convenzionati con ARTIGIANCREDITO. Gli investimenti sono finalizzati alla promozione dell'efficienza energetica e allo sviluppo dell'uso delle energie rinnovabili nelle imprese situate in Emilia-Romagna.

### Fin Energy

È il finanziamento di BPER Banca dedicato alle aziende che vogliono investire nell'installazione di impianti per la produzione di energia elettrica da fonti alternative, in particolare impianti biogas, biomassa, eolici, idroelettrici e co-trigenerazione, biometano ad eccezione degli impianti fotovoltaici.

Fin Energy prevede un finanziamento che varia dagli Euro 500 mila agli Euro 5 milioni, con la possibilità di finanziare fino all'80% della spesa sostenuta (IVA esclusa).

La durata del finanziamento va da un minimo di 36 mesi a un massimo di 144 per il mutuo chirografario e 180 per il mutuo di tipo ipotecario.

Fin Energy può essere richiesto da imprese di qualsiasi natura giuridica nei settori: agricoltura, industria, servizi, commercio e turismo.

### Fin PMI Crisis Green

Si tratta di un finanziamento chirografario con garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia per le PMI, strutturato al fine di sostenere le imprese a seguito dell'aggressione della Russia contro l'Ucraina e finalizzato a sostenere investimenti che perseguono obiettivi di efficientamento energetico o diversificazione della produzione o del consumo energetici.

### Confidi Systema! Green

Si tratta di un finanziamento finalizzato a sostenere l'attività e lo sviluppo delle imprese socie e favorirne l'accesso al credito nell'ambito di progetti di investimento volti a supportare la transizione ecologica e il Climate Change, nel rispetto degli Obiettivi ambientali della Comunità Europea. In particolare, in relazione a progetti di investimento volti all'efficientamento energetico e alla riduzione delle emissioni di GHG e CO<sub>2</sub> (Caratteristiche Green).

### Immobiliare Green Corporate

È il primo finanziamento per le imprese operanti nel settore del Real Estate con caratteristiche di allineamento alla Tassonomia Europea.

Si tratta di finanziamenti volti all'acquisto, costruzione e ristrutturazione di immobili con qualsiasi destinazione d'uso: residenziale, direzionale, commerciale o logistica con caratteristiche *green* (elevate performance energetiche e di efficientamento) o nel rispetto dei requisiti di allineamento alla Tassonomia UE (Regolamento UE 2020/852).

La prima operazione immobiliare pienamente allineata alla tassonomia Europea è stata stipulata a novembre 2023 per Euro 20 milioni, ed è finalizzata alla realizzazione di un complesso residenziale ubicato nel centro storico di Milano.

Inoltre, a dicembre 2023, il Gruppo ha stipulato un finanziamento di Euro 9 milioni finalizzato alla riqualificazione di un'area ubicata sul lungomare di Senigallia mediante la costruzione di un complesso residenziale e commerciale, progettato secondo tecniche innovative e di sostenibilità, prevedendo l'installazione di impianti tecnologici e per l'efficientamento energetico che garantiranno le migliori performance ambientali.

### Fin Sustainability

Si tratta di un finanziamento chirografario o ipotecario dedicato alle PMI e Small Mid Cap che si qualificano come "Imprese sostenibili" o che effettuano un "Investimento Green" garantito dal Fondo Europeo degli Investimenti. La garanzia è rilasciata nell'ambito delle misure Invest EU. È un finanziamento a supporto della transizione ecologica, con l'intento di favorire ed incentivare gli investimenti *green* e sostenibili.

### Sabatini Green

L'agevolazione Nuova Sabatini *ter* comprende investimenti a basso impatto ambientale da parte di micro, piccole e medie imprese, in possesso di idonea certificazione ambientale di prodotto o di processo.

Fin Sabatini potrà quindi finanziare «investimenti green» correlati all'acquisto, o acquisizione nel caso di operazioni di leasing finanziario, di macchinari, impianti e attrezzature nuovi di fabbrica ad uso produttivo, a basso impatto ambientale, nell'ambito di programmi finalizzati a migliorare l'ecosostenibilità dei prodotti e dei processi produttivi.

## SACE Green Loan

Finanziamento erogato in seguito a convenzione sottoscritta con SACE che prevede la possibilità di finanziare progetti *green*, per un importo minimo di Euro 50 mila fino ad un importo massimo di Euro 15 milioni (aumentato dal 1° gennaio 2024 a 50 milioni), che soddisfa i 6 obiettivi ambientali definiti dalla Tassonomia Europea.

Il Gruppo nel corso del 2023 ha dato corso a 50 operazioni per un totale erogato pari a Euro 105 milioni.

## Green Loan e finanziamenti con finalità ambientali

I Green Loan sono finanziamenti finalizzati ad accelerare la transizione delle imprese verso una maggiore sostenibilità ambientale del proprio modello di business, collegandola ad obiettivi predefiniti (ad esempio: riduzione delle emissioni di CO<sub>2</sub>).

Negli anni scorsi il Gruppo ha partecipato al finanziamento in pool, con altre banche italiane e internazionali, al più grande prestito “*green*” mai erogato in Italia, e per il settore trasporti a livello mondiale, finalizzato alla realizzazione di treni che consentono un significativo risparmio di CO<sub>2</sub> e i cui materiali per la produzione sono al 98% riciclabili.

Nel 2023, il Gruppo ha introdotto specifici criteri di sostenibilità ambientale in relazione a due operazioni immobiliari: una pari a Euro 18 milioni relativa alla ristrutturazione di una delle principali strutture alberghiere nella costiera sorrentina e l'altra pari a Euro 15 milioni (su un finanziamento in pool di complessivi Euro 78 milioni) relativa alla costruzione di un complesso direzionale a Milano. Entrambe saranno realizzate secondo tecniche innovative e di sostenibilità che garantiranno le migliori performance ambientali.

## SACE GREEN - Fuori convenzione

Finanziamento a medio termine conforme alla Tassonomia Europea introdotto dal D.L. 16 luglio 2020 n. 76 - legge di conversione 11 settembre 2020 n. 120 - “Misure urgenti per la semplificazione e l'innovazione digitale” (cd. Decreto Semplificazioni), convertito in Legge 11 settembre 2020 n. 120.

Tale finanziamento risulta essere soggetto a Due Diligence esperta di SACE che, in base alla tipologia dell'intervento e allo scopo ambientale da perseguire, determina termini e condizioni della garanzia prestata in favore di BPER.

Tale garanzia supporta la transizione energetica e il perseguimento degli obiettivi ambientali dettati dal “Green New Deal”.

Il Gruppo, nel 2023, ha partecipato ad un finanziamento in pool da Euro 560 milioni, con una quota pari a Euro 140 milioni, destinato alla realizzazione del più grande impianto Europeo per la produzione di moduli fotovoltaici di ultima generazione a Catania.

Inoltre, a fine 2023, BPER ha partecipato come *mandate lead arranger*, per una quota pari a Euro 33 milioni, ad un pool di Euro 360 milioni destinato a fornire nuova finanza necessaria per supportare il piano capex e di acquisizioni di un gruppo leader sul territorio nazionale per la gestione dell'intero processo di valorizzazione delle raccolte differenziate, dalla raccolta al recupero dei rifiuti valorizzabili, dal monitoraggio puntuale del tasso di riciclo alla vendita finale di prodotti.

## FRI Green New Deal”: l’agevolazione per il raggiungimento della transizione circolare ed ecologica delle imprese italiane

BPER Banca è “banca finanziatrice” del Fondo Rotativo Imprese Green New Deal “FRI Green New Deal”, l'incentivo, associato alla misura Green New Deal, che prevede la concessione di contributi mirati al raggiungimento della sostenibilità ambientale e all'efficientamento energetico delle imprese italiane. Con una dotazione di Euro 750 milioni, la misura è stata attivata dal Ministero delle Imprese e del Made in Italy, ed è volta a recepire la normativa Europea che mira ad affrontare i problemi legati al clima e all'ambiente. Il FRI Green New Deal, nello specifico, sostiene l'attività di ricerca industriale, sviluppo sperimentale e, per le PMI, di industrializzazione dei risultati della ricerca e sviluppo.

## Green linked loans pricing tool

BPER Banca si è dotata di un tool dedicato al calcolo del costo per le imprese dei finanziamenti volti a supportare investimenti sostenibili (i.e. SACE Green Loan e Life 4 Energy). Grazie a questo strumento è possibile calcolare e dare evidenza della riduzione di prezzo concessa, data dalla scelta di perseguire un'iniziativa *green*.

## Finanziamenti sostenibili associati ai bandi “green” del PNRR: sostegno alla transizione energetica delle imprese italiane

BPER Banca, grazie alle opportunità derivanti dal Piano Nazionale Ripresa e Resilienza “PNRR”, si è attivata per affiancare le imprese intenzionate ad intraprendere un percorso di transizione energetica attraverso la predisposizione di soluzioni di finanziamento sostenibili e personalizzate, associate ai bandi con un'impronta “Green” del PNRR. Con una dotazione complessiva di Euro 235,1 miliardi, il PNRR fa parte del programma dell'Unione Europea noto come Next Generation EU ed è stato approvato dall'Italia nel 2021 allo scopo di rilanciare l'economia dopo la pandemia Covid-19 nell'ottica, tra le altre, del raggiungimento della

sostenibilità ambientale del Paese. I bandi “Green” attenzionati da BPER Banca coinvolgono investimenti che contribuiscono in maniera sostanziale alla mitigazione dei cambiamenti climatici e vengono selezionati dalla stessa in maniera settoriale, come nel caso del settore del turismo, dove sono state selezionate le misure relative agli “Incentivi Finanziari Imprese Turistiche” (IFIT), con l’obiettivo di riqualificare le strutture turistiche attraverso interventi diversificati, anche mirati alla sostenibilità, a cui è stato associato il prodotto “FIN Turismo 100%” e il “Fondo Rotativo Imprese sezione Turismo” a cui è stato affiliato il prodotto “FRI Turismo”. Nel settore dell’agroalimentare, sono stati predisposti i prodotti “FRI Agrifiliera” e “FIN Agrivoltaico”, associati rispettivamente ai bandi PNRR “Contratti di Filiera e di Distretto” e “Parco Agrisolare”, interventi mirati all’efficientamento e allo sviluppo energetico del settore.

FIN Agrivoltaico è un prodotto per le piccole e medie imprese. Sono finanziabili, attraverso l’incentivo previsto dalla Misura del PNRR M2C112.2 Parco Agrisolare (Ministero dell’agricoltura, della sovranità alimentare e delle foreste), le installazioni di impianti fotovoltaici da realizzare sui tetti di fabbricati strutturali all’attività agricola, zootecnica e agroindustriale, con potenza di picco non inferiore a 6 kWp e non superiore a 500 kWp.

### **Finanziamenti per l’economia circolare: sostegno alla riconversione produttiva per un migliore utilizzo delle risorse**

BPER Banca è “banca finanziatrice” di “Economia Circolare”, l’incentivo che favorisce la riconversione delle attività produttive verso un modello di economia che mantiene il più a lungo possibile il valore dei prodotti, dei materiali e delle risorse e che riduce al minimo la produzione di rifiuti. Con una dotazione di Euro 217 milioni, la misura è stata attivata dal Ministero dello Sviluppo Economico ed è gestita da Invitalia. Il Fondo sostiene l’attività di ricerca industriale e sviluppo sperimentale finalizzata alla realizzazione o miglioramento di prodotti, processi o servizi.

“Economia Circolare” è dedicata a tutte le imprese di qualsiasi dimensione che esercitano attività industriali, agroindustriali, di servizi all’industria e centri di ricerca, a Organismi di ricerca pubblici e privati in qualità di co-proponenti in progetti congiunti; circa la metà è destinato a progetti realizzati nel Mezzogiorno.

A supporto della transizione all’economia circolare, inoltre, BPER Banca ha aderito al D.L. n. 76 del 16/7/2020 “Misure urgenti per la semplificazione e l’innovazione digitale” (cd. Decreto Semplificazioni), convertito in Legge 11 settembre 2020 n. 120, che ha introdotto la possibilità da parte di SACE di rilasciare garanzie a supporto di finanziamenti relativi a progetti “Green New Deal”, nello specifico destinati a:

- agevolare la transizione verso un’economia pulita e circolare e integrare i cicli produttivi con tecnologie a basse emissioni per la produzione di beni e servizi sostenibili;
- accelerare la transizione verso una mobilità sostenibile e intelligente, con particolare riferimento a progetti volti a favorire l’avvento della mobilità multimodale automatizzata, idonei a ridurre l’inquinamento e l’entità delle emissioni inquinanti, anche attraverso lo sviluppo di sistemi intelligenti di gestione del traffico, resi possibili dalla digitalizzazione.

### **Mutui Ipotecari**

Il Mutuo Green è riservato ai clienti che acquistano immobili ecosostenibili rientranti nelle classi energetiche A e B.

In linea con le crescenti iniziative nazionali ed Europee volte ad incentivare il risparmio energetico ed ammodernare il patrimonio immobiliare, con l’obiettivo di premiare la scelta ecologica del cliente rivolta all’acquisto/costruzione/ristrutturazione di immobili ad efficienza e riqualificazione energetica, dal 26 settembre al 22 dicembre 2023 BPER ha stanziato un *plafond* dedicato di Euro 150 milioni per BPER e Euro 15 milioni per BDS, con pricing particolarmente vantaggioso, per surroga/sostituzione di finanziamenti con ipoteca su immobili residenziali classe energetica A o B. Ad inizio 2024 è invece partita una nuova promo riservata all’acquisto di immobili residenziali avente classe energetica A, B o C. Nel 2023 sono stati erogati più di Euro 481 milioni di mutui ipotecari in classe energetica A, B o C.

### **Prestiti personali**

I Prestiti Personali Green sono dedicati a coloro che desiderano prevedere impianti ad energie rinnovabili, impianti termoidraulici, isolamenti termici oppure acquistare auto elettriche o ibride, scooter e bici elettriche o elettrodomestici di ultima generazione.

La finalità è l’efficientamento energetico della propria casa in modo da renderla più ecologica e sostenibile o l’acquisto di altri strumenti ecosostenibili. È stato inoltre riservato, per la clientela che richiede il prestito *green*, la possibilità di accedere ad un preammortamento di massimo 18 mesi per gli interventi coperti dalle detrazioni previste in ambito Ecobonus/Superbonus.

### **Finanziamento dedicati a calamità**

Nel corso del 2023 l’Istituto ha inoltre aggiornato ed integrato l’offerta dei Finanziamenti dedicati alle calamità. Si tratta di finanziamenti che hanno l’obiettivo di sostenere il fabbisogno finanziario dei clienti (sia consumatori che non consumatori) che hanno subito danni diretti (materiali) a seguito di una calamità naturale.

In particolare, BPER ha previsto le seguenti iniziative:

- eventi con data presentazione domanda ancora aperta:
  - alluvione in Toscana dell'ottobre e novembre 2023;
  - nubifragio in Lombardia dell'agosto 2023;
  - incendi in Calabria e Sicilia dell'agosto 2023;
- eventi con termine presentazione domande 30 settembre 2023:
  - danni maltempo Emilia-Romagna del maggio 2023;
- eventi con termine presentazione domande 31 marzo 2023:
  - danni maltempo Province di Messina, Crotone e Catanzaro del dicembre 2022;
  - danni maltempo Ischia del 26-27 novembre 2022;
  - danni maltempo Province di Agrigento, Caltanissetta, Catania, Enna, Messina, Palermo, Ragusa e Trapani del 25, 26 e 30 settembre, 9 e 13 ottobre 2022;
  - avversità atmosferiche Marche del 16-17 settembre 2022;
  - maltempo Lombardia del settembre 2022;
  - maltempo Emilia-Romagna, Liguria, Toscana, Veneto – agosto 2022.

### Ecobonus

Il Superbonus 110% (Ecobonus e Sismabonus) è un'agevolazione fiscale prevista dal Decreto Rilancio (D.L. 34/2020, convertito dalla Legge n. 77/2020) che permette la detrazione del 110% per spese sostenute in un determinato lasso di tempo nell'ambito di specifici interventi rivolti a migliorare l'efficienza energetica, ridurre il rischio sismico, installare impianti fotovoltaici o infrastrutture per la ricarica di veicoli elettrici negli edifici.

Rispetto alle disposizioni precedentemente attive, sono state introdotte nuove modalità di fruizione del bonus fiscale:

- tramite la cessione del credito d'imposta alle banche e altri intermediari finanziari;
- tramite lo "sconto in fattura" da parte del fornitore di beni/servizi relativi agli interventi agevolati.

Con specifico riferimento alla modalità "cessione del credito d'imposta alle banche" che prevede la possibilità di acquisto, da parte degli Istituti Bancari, del credito d'imposta con liquidazione immediata del bonus fiscale stesso senza recupero tramite detrazione fiscale annua prevista dalla normativa, BPER ha attivato un'offerta completa per supportare la propria clientela non solo attivando la sola "cessione del credito fiscale" ma mettendo a disposizione anche prodotti di prefinanziamento correlati e non e prodotti assicurativi.

Inoltre, ha definito con il proprio partner PricewaterhouseCoopers Business Service s.r.l. (PwC), di cui si avvale per il proprio servizio di Due Diligence interno, condizioni agevolate relative a servizi di consulenza specialistica tecnica e/o fiscale per la clientela sprovvista di proprio consulente e che avanzi specifica richiesta in tal senso; si specifica che BPER Banca non sponsorizza tale fornitura di servizi, individuata unicamente quale opportunità ulteriore per la propria clientela, ma la presenta laddove il cliente avanzi specifica necessità.

Le modalità di finanziamento a disposizione sono differenti a seconda della tipologia di clientela: i privati possono ricevere liquidità anticipata, salvo delibera positiva di merito creditizio, ricorrendo ad una linea specifica di anticipo e il cui rientro avviene con la cessione del credito d'imposta generato dai lavori di ristrutturazione e riqualificazione.

Le imprese, invece, possono recuperare il credito fiscale derivante dallo "sconto in fattura" applicato ai propri clienti ricorrendo ad una specifica linea "anticipo su contratti", sempre salvo delibera positiva di merito creditizio.

Anche per il 2023 si è ritenuto prudente mantenere la sospensione della Piattaforma PwC (attivata in data 19 luglio 2022): l'inibizione all'inserimento di nuovi progetti ha infatti consentito all'Istituto un monitoraggio puntuale della Tax capacity del Gruppo BPER grazie ad una meticolosa attività di manutenzione del magazzino.

Si è pertanto proceduto all'acquisto dei Crediti Fiscali di pratiche già caricate in piattaforma ante blocco, dietro previo rigoroso controllo dei requisiti previsti dalla normativa sia per il cedente del credito sia per i soggetti collegati.

Con l'introduzione del prodotto di "vendita dei crediti di imposta a clienti della Banca", si è ulteriormente alleggerita la capacità fiscale interna e si è resa possibile la concessione di nuovi *plafond* collegati a specifiche iniziative.

In parallelo alle frequenti modifiche normative, si è sempre proceduto con l'adeguamento dei controlli interni in ottica di sana e prudente gestione dei progetti presentati dalla clientela; in particolare, sono state aggiornate le istruzioni operative e normative interne per un corretto adempimento delle attività da parte del personale dipendente, oltre che messe a disposizione *checklist* documentali aggiornate a favore del cliente.

Coerentemente, si è provveduto alla manutenzione dei siti internet BPER e Banco di Sardegna, comunicando man mano le evoluzioni dell'attività della Banca e aggiornando i fogli informativi del prodotto offerto.

Nel corso del 2023 sono state effettuate diverse sessioni formative a favore dei colleghi della rete che si occupano dell'attività inerente all'Ecobonus, nonché a favore dei colleghi delle Direzioni Regionali e di specifiche strutture di Direzione generale a supporto, con lo scopo di veicolare gli aggiornamenti normativi e operativi utili a servire al meglio la clientela.

Inoltre, sempre al fine di garantire il massimo supporto alla rete, si è individuato, per ogni Direzione Regionale, una figura specialistica (c.d. Referente Unico Ecobonus) che, di concerto con il Servizio Crediti Fiscali, ha fornito continua assistenza, aggiornamento e formazione alle filiali.

### Carte di pagamento in Pvc riciclato

Il Gruppo BPER Banca, in partnership con IDEMIA, leader mondiale in Augmented Identity, ha abbandonato il Pvc standard trasformando il proprio parco carte in Pvc riciclato, confermando così il forte impegno in favore di una politica *green* certificata e orientata alla responsabilità. L'introduzione della plastica riciclata (rPvc) nella filiera di produzione delle carte ha consentito di sostituire Pvc standard e quindi di partecipare attivamente alla riduzione dell'inquinamento. Inoltre, l'utilizzo di inchiostri ad acqua eco-friendly con bassi quantitativi di VOC (*Volatile Organic Compounds*) rafforzano le qualità ambientali di questa carta innovativa. Insieme alle BPER Card sono diventate sostenibili, grazie all'utilizzo di carta riciclata, anche le buste per la spedizione delle carte e le relative lettere accompagnatorie. L'approccio adottato dal Gruppo, che emette carte di credito, di debito e prepagate tramite la società prodotto Bibanca, prevede una progressiva sostituzione dell'intero catalogo delle BPER Card attraverso un criterio di sostenibilità e riduzione degli sprechi: lo smaltimento, infatti, avverrà seguendo l'esaurimento ordinario delle scorte in Pvc standard senza la sostituzione massiva delle carte in stock, che comporterebbe un aumento dei costi in termini d'impatto ambientale. Il processo di transizione ha avuto inizio a febbraio 2021 e proseguirà fino alla sostituzione di tutte le carte fornite alla clientela. Si precisa infine che, al fine di ridurre gli sprechi di carta, da luglio 2023 i pin delle carte dei clienti digitali non vengono prodotti e recapitati su carta, ma resi disponibili solo su internet banking o tramite sms.

### Finanziamenti Agrari

Come parte del sistema agroalimentare, l'agricoltura è un settore strategico dell'economia e non solo, oltre a essere essenziale per la produzione alimentare, infatti, ha il delicato compito di contribuire a preservare il suolo e la biodiversità.

Confermando la propria vocazione di banca legata al territorio e la forte sensibilità ai temi del rispetto dell'ambiente, anche per il 2023 sono stati riproposti i finanziamenti agrari sia a breve che a medio-lungo termine a tassi agevolati.

L'impegno che il settore primario ha chiesto al mondo bancario è stato importante a causa dell'insorgere di calamità naturali e di fitopatologie, nonché anche in conseguenza dalla crisi russo-ucraina, che hanno compromesso pesantemente i risultati aziendali di molte imprese agricole. In stretta collaborazione con gli enti locali e nazionali è stata quindi disposta l'attivazione di *plafond* e specifiche iniziative che rispondessero alla necessità di capitali di esercizio. I beneficiari restano gli imprenditori agricoli singoli o associati e le imprese agroalimentari.

BPER è intervenuta a sostegno delle Imprese agricole gravemente colpite dall'alluvione della primavera 2023 in Emilia-Romagna, anche con specifiche iniziative in accordo con Associazioni di Categoria.

Sosteniamo la transizione ecologica del settore primario con finanziamenti *green* sotto forma di mutui, anche con garanzia pubblica e contributi a Fondo perduto, per lavori di efficientamento energetico, per l'installazione di impianti fotovoltaici, per l'acquisto di macchinari, attrezzature, tecnologie digitali e software.

Il Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) per l'agricoltura prevede misure che riguardano l'economia circolare e l'agricoltura sostenibile, i contratti di filiera e distretto, la tutela del territorio e dell'acqua. Sarà dunque possibile beneficiare di incentivi, ad esempio, per lo sviluppo della logistica, la digitalizzazione aziendale e l'innovazione delle macchine agricole (agricoltura 4.0), l'installazione di pannelli fotovoltaici, il miglioramento della filiera agroalimentare, l'efficientamento dei sistemi irrigui.

BPER dispone di un pacchetto di prodotti e servizi per l'imprenditore agricolo ed agroalimentare mirati a finanziare sia l'attività ordinaria che straordinaria quali, ad esempio: prestito agrario di conduzione, prestito agrario d'anticipo sul contributo PAC annuale, mutuo agrario per investimenti e anticipo vino e formaggi con pegno rotativo. Si propone anche un leasing per l'agricoltura per acquistare beni strumentali, beni immobiliari e veicoli per le attività.

### 4.7.3 Altri prodotti e servizi con finalità ESG<sup>35</sup>

#### Prodotti e servizi con finalità ESG (valore erogato in milioni di Euro)

|                         | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Commerciale e Corporate | 347,1        | 517,8        |
| <b>Totale</b>           | <b>347,1</b> | <b>517,8</b> |

Dal 2022, in tabella sono riepilogate le operazioni realizzate con controparti Corporate mediante prodotti di finanziamento non categorizzati come *green* ma con caratteristiche ESG, cioè che rispettano finalità sia ambientali che sociali. Inoltre, sono contenute ulteriori operazioni di finanza strutturata (non Project Finance). Trattasi principalmente di operazioni in pool dove BPER ha assunto ruoli senior e con controparti Large Corporate. Le operazioni prevedono dei KPI specifici quali obiettivi di abbattimento di emissioni di CO<sub>2</sub> e in ambito di governance e di parità di genere. Nel 2023 si consolida l'attenzione verso tale tipologia di prodotti per operazioni dimensionalmente ampie da strutturare in pool a beneficio di clienti Large Corporate principalmente con finalità di ottimizzazione finanziaria/rifinanziamento. Il raggiungimento o meno di tali obiettivi può determinare un impatto positivo o negativo sul margine applicato.

#### Sustainability Linked Loans

La nuova offerta *Sustainability Linked Loan* ("SLL") del Gruppo BPER partirà nei primi mesi del 2024 e ha l'obiettivo di mettere a disposizione del mercato un supporto concreto per tutte le tipologie di finanziamento che incentivano il raggiungimento, da parte del debitore, di obiettivi di sostenibilità, predeterminati ed oggettivi.

La performance di sostenibilità del debitore viene misurata utilizzando dei target di performance sostenibili (SPTs - Sustainability Performance Targets) che individuano i miglioramenti del profilo di sostenibilità del debitore. Con questo finanziamento il Gruppo si propone di guidare e incoraggiare i propri clienti nel miglioramento delle proprie performance di sostenibilità, e nella riduzione dell'impatto ambientale.

#### Prodotti di governance: Rating di legalità

Le Banche del Gruppo si sono adeguate al DM n. 57/2014 (Rating di legalità per le imprese) in cui sono indicati gli obblighi che gli istituti di credito devono rispettare e le agevolazioni che devono offrire alle imprese dotate del rating di legalità. Grazie a tale disposizione normativa si riconoscono e si premiano le imprese responsabili che, operando nella piena legalità, dimostrano di voler operare a lungo sul mercato, senza logiche speculative di breve termine.

Nel 2023, le Banche del Gruppo hanno registrato 1.085 richieste di finanziamento da controparti dotate di rating di legalità per un totale di complessivi Euro 847 milioni.

In particolare, tali controparti, in virtù delle riconosciute e certificate positive caratteristiche di Governance, hanno ricevuto una specifica attenzione da parte del Gruppo in relazione alle operazioni collegate alle partecipazioni a bandi pubblici (sia nell'ambito dei POR-FESR sia del PNRR).

Di seguito, in tabella, si riportano le erogazioni a controparti dotate di rating di legalità, esclusi i finanziamenti in prodotti sociali e ambientali, già rendicontati in precedenza.

#### Prodotti e servizi con finalità Governance (valore erogato in milioni di Euro)

|                         | 31.12.2023   |
|-------------------------|--------------|
| Commerciale e Corporate | 558,7        |
| <b>Totale</b>           | <b>558,7</b> |

### Politiche creditizie 2023

Nel corso dell'esercizio 2023 il Gruppo BPER ha attivato importanti interventi e progettualità con l'obiettivo di guidare l'integrazione dei fattori ESG nel macro-processo del credito, perseguendo due principali obiettivi: integrare l'analisi in tutte le fasi pertinenti del processo di concessione e monitoraggio, presidiando i rischi, e sostenere ed indirizzare gli impieghi verso investimenti sostenibili, a supporto degli obiettivi strategici del Gruppo.

Le politiche creditizie del Gruppo BPER vengono sviluppate in coerenza con il Risk Appetite Framework, che prevede, dal 2021, nuove metriche di terzo livello, finalizzate al monitoraggio del rischio fisico e di transizione del portafoglio crediti.

<sup>35</sup> I dati si riferiscono a BPER Banca, Banco di Sardegna.

Nel corso dell'ultimo anno sono stati periodicamente aggiornati i dati ESG e individuati i driver rilevanti a livello di singola controparte, a supporto della valutazione *single-name* dei fattori di rischio climatici ambientali, evolvendo le indicazioni in materia creditizia secondo un approccio *client-based*.

In particolare, il complessivo *framework* delle politiche creditizie è stato oggetto di una revisione che ha determinato l'evoluzione delle precedenti indicazioni a livello settoriale/geografico, prevedendo l'integrazione dei fattori ESG sia nel *framework* normativo di alto livello ("Policy ESG (Environmental, Social and Governance) in materia di concessione del credito"), emanata a dicembre 2022, che in termini di modello operativo, con lo sviluppo di una strategia creditizia micro-fondata a livello di controparte (i.e. *single-name*) tramite l'applicazione di uno specifico meccanismo di *notching*.

Per l'integrazione dei fattori ESG in tale meccanismo è stato definito un approccio modulare ed a intensità crescente, in funzione degli obiettivi strategici di Gruppo, delle evoluzioni di mercato e normative, della tipologia di dati disponibili, allo scopo di integrare molteplici variabili ESG per individuare l'esposizione ai rischi climatici ambientali.

Con riferimento al *notching*, le strategie creditizie adottate per l'anno 2024 saranno attivate prioritariamente con riferimento al settore Oil & Gas e in particolare alle controparti considerate a rischiosità elevata (in coerenza con il Risk Management Framework e quindi con i KRI di terzo livello introdotti nella "Policy per il governo del rischio di Credito" di Gruppo sulla base dei seguenti driver:

- score rischio di transizione (che include Emissioni GHG di controparte in funzione del fatturato e impatto sugli elementi economico/finanziari: fatturato, capex, EBITDA);
- esclusione della controparte da benchmark allineati ad Accordo di Parigi.

Per quanto riguarda l'indicatore di esposizione al rischio fisico, eventuali interventi specifici verranno definiti anche in considerazione delle eventuali evoluzioni normative relative alla presenza di coperture assicurative obbligatorie.

Per il 2024 è inoltre pianificata la progressiva estensione del *framework* a tutti i settori<sup>36</sup> considerati dalla "Policy ESG (Environmental, Social and Governance) in materia di concessione del credito", sulla base di approcci e metodologie specializzate a livello settoriale definiti in funzione degli obiettivi di ricomposizione anche in ottica di profilo ESG del portafoglio impieghi del Gruppo BPER.

Le indicazioni della suddetta Policy sono integrate proceduralmente, sin dalla fase di analisi commerciale, con evidenza nell'applicativo in uso ai gestori delle controparti Imprese, di specifiche "icone" rappresentative del settore, e una breve descrizione dei requisiti applicabili.

L'applicativo di concessione del credito è integrato con specifici messaggi di *alert* volti ad evidenziare l'applicabilità della "Policy ESG (Environmental, Social and Governance) in materia di concessione del credito" al settore di appartenenza della controparte. Con riferimento al "Carbone", è previsto uno specifico *alert* e l'associazione di una strategia gestionale coerente con il disimpegno del Gruppo nei confronti di questo settore. In sintesi, l'evoluzione complessiva del *framework* di politiche creditizie sviluppata nell'ambito del Piano industriale rafforza il tradizionale approccio della duplice analisi top-down e bottom-up.

Ai fini dell'integrazione del processo creditizio con vista specifica sul cliente è stato definito un impianto di clusterizzazione delle tipologie di prenditori secondo un approccio modulare con intensificazione delle indagini e del livello di approfondimento in funzione di complessità/rischiosità, suddividendole in famiglie, POE ed imprese, in funzione dei relativi obblighi di rendicontazione non finanziaria.

Le integrazioni di processo sono state priorizzate definendo un approccio approfondito per le controparti per le quali sono disponibili informazioni di dettaglio (imprese NFRD), in presenza di esposizioni rilevanti (delibere almeno al livello di Comitato del Credito), che prevede l'analisi delle informazioni puntuali di controparte compreso, ove presente, bilancio di sostenibilità.

È stato confermato il ricorso a una piattaforma di valutazione esterna, sviluppato da infoprovider leader a livello di sistema, il cui questionario è integrato e funzionale alla definizione degli score di controparte di rischio fisico e di transizione.

Il processo è stato poi integrato da valutazioni a livello di operazione, allo scopo di consentire l'applicazione di strategie basate sul prodotto. Lo sviluppo di prodotti "*green*" e allineati alla Tassonomia UE consente infatti di applicare strategie trasversali, massimizzando l'effetto di riduzione del rischio di transizione e l'incremento degli indicatori GAR/BTAR (Green Asset Ratio e Banking Book Taxonomy Alignment Ratio) della Banca. La proposta e l'individuazione di tali prodotti in fase di concessione consente di individuare i prenditori che, seppur non (o non ancora) soggetti a rendicontazione di sostenibilità e/o privi di puntuali valutazioni a livello di controparte, stanno applicando strategie di investimento destinate a mitigare il rischio di transizione.

36 Oil & Gas, Power Generation, Mining, Azzardo, Manifattura ad elevate emissioni; con riferimento al settore Carbone, l'impianto prevede già da gennaio 2023 specifiche regole di progressivo phase-out.



È stato inoltre rafforzato il processo di valutazione e rivalutazione dei *collateral* tenendo conto dei potenziali effetti derivanti dall'esposizione al rischio fisico e/o di transizione. In tal senso, sono state fornite indicazioni ai provider volte a raccomandare l'acquisizione di informazioni di dettaglio, oltre che la raccolta dell'APE, relativamente a: eventuali elementi di esposizione a rischi fisici emersi in sede di sopralluogo, l'identificazione geografica e catastale degli immobili e del piano specifico rispetto al totale piani dell'edificio, la situazione dell'immobile e se sia stato oggetto di recenti ristrutturazioni, in particolare se indirizzate ad efficientamento energetico, e se questi elementi siano stati tenuti in considerazione nella determinazione del valore del bene e ai fini della selezione dei *comparables*, ove tale sia il metodo utilizzato.

Per quanto riguarda l'acquisizione dell'APE sui *collateral*, è stato integrato il processo con riferimento a tutti i possibili momenti di contatto con il cliente - in fase di richiesta del finanziamento, con consegna al gestore della relazione; in sede di perizia, con consegna al perito; in fase di rinnovo delle esposizioni in capo al cliente - e sono inoltre state indirizzate le integrazioni procedurali necessarie all'acquisizione informatizzata del documento in qualsiasi momento.

Contemporaneamente, è stato sviluppato un motore OCR (Optical Character Recognition) di lettura dei documenti APE che consente di riversare automaticamente nei sistemi informativi del Gruppo i dati relativi alle prestazioni energetiche contenute negli attestati analizzati.

Al fine di mettere a disposizione di tutti gli interlocutori interessati le informazioni acquisite per una opportuna valutazione dei *collateral*, sono state indirizzate le integrazioni procedurali necessarie a dare evidenza, sin dalle fasi di *origination*, degli score di rischio fisico e della classe energetica degli immobili nell'applicativo ad uso della rete.

Infine, anche il reporting di primo livello è stato integrato con riferimento alla distribuzione delle esposizioni RRE/CRE (Residential Real Estate, Commercial Real Estate) per classe energetica, integrato con ulteriori elementi di analisi (ad esempio fascia di LTV-Loan To Value) sia con riferimento allo stock che al flusso YTD (Year To Date).

## BPER Data Platform

BPER Banca, nel corso del 2022, ha condotto e concluso il progetto "Tassonomia e Dati", avente l'obiettivo di identificare, reperire ed aggiornare il patrimonio informativo ESG necessario allo svolgimento delle principali attività del Gruppo e di sviluppare una metodologia e delle regole coerenti con quanto previsto dalla normativa di riferimento.

Le attività condotte nel corso del progetto hanno permesso la creazione del BPER Data Platform, quale database di dati ESG univoco ed accentrato gestito secondo un approccio olistico e trasversale, fruibile da tutte le funzioni del Gruppo, tra cui rilevano le attività in capo al Risk Management, la predisposizione delle tavole di Pillar III e della documentazione NFD (Non Financial Disclosure) e le attività connesse alla concessione e monitoraggio del Credito. Più nel dettaglio, la sua costituzione garantisce:

- un presidio del dato efficace ed efficiente;
- la coerenza del patrimonio informativo utilizzato per finalità differenti fino ad oggi identificate in ambito strategico e regolamentare;
- la scalabilità necessaria a coprire nuove esigenze informative.

La base dati ESG è stata popolata con le informazioni a livello di controparte, quali per esempio gli score ESG, le emissioni GHG, dati a livello di linea di credito e i dati afferenti agli immobili a garanzia, tra cui l'attestazione di prestazione energetica (APE) e le informazioni necessarie alla valutazione del rischio fisico. Tutti i dati raccolti sono sottoposti ai presidi previsti dal *framework* di Data Governance.

BPER Banca effettua nel continuo analisi e verifiche degli eventuali gap informativi al fine di attivare le opportune azioni di *remediation* e nel 2024 è prevista l'attivazione di ulteriori progettualità ESG volte ad affinare ulteriormente il processo di *improvement* dei dati.

## Engagement della clientela sulle tematiche ESG – "Progetto PMI"

Nell'ambito del programma di implementazione e sviluppo della normativa in materia di finanza sostenibile, il 28 novembre 2022 è stato dato il via libera definitivo da parte del Consiglio Europeo alla Direttiva relativa alla comunicazione societaria sulla sostenibilità, detta anche CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive).

Tale Direttiva coinvolge, più o meno direttamente, anche le piccole e medie imprese e rientra in un ventaglio normativo sempre più chiaro e incisivo volto a guidare il sistema economico mondiale verso una transizione energetica ed ecologica ordinata, facendo anche leva su una *disclosure* di dati ESG sempre maggiore e uniforme al fine di una corretta allocazione del capitale e di un mirato calcolo e gestione dei rischi derivanti dal Climate Change.

A tal proposito BPER, in collaborazione con l'Università Cattolica di Piacenza, attraverso le sue Direzioni Regionali e diverse associazioni di categorie locali (ad esempio Camere di Commercio e/o Confindustria), ha pianificato un Roadshow nazionale nel

triennio 2022-2024 volto a informare e formare le PMI clienti e *prospect* sul tema della sostenibilità e delle annesse opportunità di rendicontazione delle loro performance ESG. Questo nella piena consapevolezza del ruolo strategico e prioritario che la normativa chiede al sistema bancario: un compito di grande responsabilità per il traino e stimolo della transizione sopra riportata e della sensibilizzazione delle imprese sulle tematiche della sostenibilità.

Il presente progetto si articola mediante un percorso che mira a coinvolgere le PMI, spiegando loro le opportunità derivanti dall'intraprendere la strada dello sviluppo sostenibile e del rendicontare adeguatamente le performance ESG ottenute. Dopo una prima fase di *assessment* sulle aziende, (condotta dall'Università Cattolica di Piacenza attraverso la somministrazione di questionari dedicati che sfoceranno in uno studio dedicato), il Progetto prevede dodici eventi fisici sul territorio nazionale.

Nel corso degli stessi vengono presentate (anche) le seguenti tematiche:

- analisi del contesto e sviluppo della normativa ESG di riferimento;
- importanza di prevedere o implementare una propria strategia ESG al fine di mantenere o migliorare le proprie caratteristiche competitive, di accesso al credito, ai mercati finanziari, ecc.;
- best-practice territoriali in ambito ESG;
- servizi e prodotti dedicati offerti dalla Banca (*green loans*, SLL, prestiti *Taxonomy aligned*, ecc.).

#### 4.7.4 Investimenti ESG

I temi dello sviluppo sostenibile e della finanza responsabile sono diventati strategici nelle scelte degli investitori, sempre più interessati a prodotti *green* e sostenibili. Anche a seguito dell'introduzione di normative da parte dell'Unione Europea, nel 2023, i principali attori del settore finanziario hanno ulteriormente incrementando la loro offerta e i loro impegni in materia di finanza sostenibile.

##### Investimenti di proprietà

Il Gruppo BPER ha modificato le modalità di gestione dei propri investimenti finanziari attribuendo un peso maggiore ai fattori che favoriscono una crescita sostenibile, attenta alla società e all'ambiente dotandosi, da dicembre 2022, di una specifica "Policy in materia di investimenti ESG (Environment, Social and Governance) nella gestione del portafoglio di proprietà". Aumenteranno quindi le risorse destinate alle imprese con le migliori prassi ambientali, sociali e di governance. Per maggiori dettagli si rimanda al sito istituzionale di BPER > Sostenibilità > Policy e Codice Etico. La decisione è dettata dall'obiettivo di valorizzare la responsabilità sociale delle imprese e di migliorare la gestione del rischio finanziario e reputazionale. Molte banche centrali nazionali hanno avviato iniziative per inserire criteri ESG all'interno dei parametri utilizzati per la gestione dei propri investimenti attraverso varie modalità tra cui: adozione dei principi di sostenibilità dell'attività d'impresa delle Nazioni Unite (UN Global Compact), investimento in "green bond" o titoli emessi da Banche di Sviluppo, utilizzo di gestori esterni firmatari dei Principi di Investimento Responsabile delle Nazioni Unite (UN PRI).

Il Gruppo BPER, si inserisce in questo contesto, impegnandosi a contribuire in primo luogo ad uno sviluppo economico sostenibile privilegiando, nelle proprie scelte di investimento e in generale nella gestione del portafoglio finanziario, le imprese che adottano prassi virtuose centrate sull'impiego di metodi produttivi rispettosi dell'ambiente, sulla garanzia di condizioni di lavoro inclusive e attente ai diritti umani e sull'adozione dei migliori standard di governo d'impresa. Condotte aziendali inappropriate possono generare costi e rischi non solo per le singole imprese ma per il sistema economico nel suo insieme e riflettersi negativamente, talora anche nel breve periodo, sulla stabilità finanziaria e sulla crescita economica. Viceversa, come confermato da un'ampia letteratura e da studi empirici, le imprese attente ai fattori ESG sono generalmente meno esposte a rischi operativi, legali e reputazionali, e sono più orientate all'innovazione e all'efficienza nell'allocazione delle risorse; per questo motivo sono valutate come più interessanti dagli investitori e beneficiano di un minore costo del capitale.

Al 31 dicembre 2023 il Gruppo detiene un portafoglio finanziario complessivo di circa Euro 28 miliardi<sup>37</sup> (Euro 27.998,7 milioni), in parte caratterizzato da criteri ESG, secondo i valori e le percentuali riportati in tabella.

##### Portafoglio con score ESG

|                                      | 31.12.2023           |            |
|--------------------------------------|----------------------|------------|
|                                      | Totale (mln di Euro) | %          |
| Green Bond                           | 1.081,43             | 3,9        |
| Sustainability Bonds                 | 501,94               | 1,8        |
| Social Bonds                         | 609,87               | 2,2        |
| Bonds w/coupon sustainability linked | 91,61                | 0,3        |
| Equity con score ESG                 | 51,22                | 0,2        |
| Fondo Etica azionario                | 7,08                 | 0,02       |
| <b>Totale</b>                        | <b>2.343,15</b>      | <b>8,4</b> |

37 Il portafoglio finanziario al 31 dicembre 2023 a livello di Gruppo non comprende gli strumenti derivati.

Nello specifico il “Portafoglio con Score ESG” (+15% rispetto al 2022) include i Social Bond, i Green Bond, i Sustainability Bond, i “Sustainability Linked” Bond, i Fondi azionari di Etica Sgr e gli investimenti azionari ponderati per uno “scoring ESG”. BPER e le Società del Gruppo si affidano a Data Provider esterni con l’obiettivo di individuare per singolo investimento un rating ESG e poter disporre di un’analisi specifica per le tematiche ambientali, sociali e di governance (ad esempio score ESG dei principali information provider).

### Fondo Sì

BPER Banca ha aderito al Fondo Sì Social Impact promosso e gestito da Sefea Impact s.p.a., società di gestione del risparmio con sede a Padova.

Il Fondo investe in PMI che nell’ambito del proprio business siano in grado di produrre effetti sociali, ambientali e culturali.

La Banca ha aderito all’iniziativa sottoscrivendo un impegno di investimento di Euro 2 milioni.

### Fondo investcorp-tages impact fund

BPER Banca ha aderito al Fondo Investcorp-Tages Impact Fund lanciato da Investcorp-Tages Limited, la joint venture paritetica fondata a maggio 2020 tra Investcorp e Tages Group.

Si tratta di un Fondo di fondi private equity che investe in gestori Europei che forniscono capitale alle aziende aventi un focus sulla creazione di un impatto sociale in linea con gli obiettivi di sviluppo sostenibile stabiliti dalle Nazioni Unite («UN SDGs»). La Banca ha aderito all’iniziativa sottoscrivendo Euro 5 milioni.

### Social Bond

Il 25 marzo 2021 BPER Banca ha concluso con successo il collocamento della prima emissione di Social bond (Senior Preferred) per un ammontare di Euro 500 milioni e scadenza 6 anni destinata a investitori istituzionali.

L’emissione ha raccolto un forte interesse sul mercato con una domanda che ha superato Euro 1,25 miliardi da oltre 110 investitori istituzionali. Ciò ha consentito di ridurre lo spread dal livello iniziale di +200 p.b. sopra il Mid Swap a 5 anni al livello finale di +175 p.b..

L’obbligazione, emessa nell’ambito di un Environmental, Social e Sustainability Bond Framework (il “Framework”) a valere sul programma EMTN da Euro 6 miliardi, ha rifinanziato un portafoglio selezionato di PMI a cui sono state concesse erogazioni coperte dalla garanzia pubblica prevista nel Decreto Liquidità per fronteggiare l’emergenza Covid-19.

Il Framework, che delinea il quadro per valutare l’impatto della sostenibilità e delle pratiche etiche della Banca, è stato integrato nella strategia aziendale con l’obiettivo di ottenere un allineamento completo degli interessi degli stakeholder e definire perimetro e modalità di intervento sul mercato degli ESG Bond. Inoltre, si segnala che BPER Banca ha ottenuto sul proprio Framework una certificazione fornita da Institutional Shareholder Services companies group (ISS), quale soggetto indipendente avente competenza in tema ambientale, sociale e di sostenibilità: Second Party Opinion (“SPO”).

BPER Banca pubblica annualmente un report dedicato all’allocazione dei proventi derivanti dall’emissione del Social Bond (“Annual Review”), asseverato da un provider terzo.

Il Framework, la SPO e l’Annual Review con relativa asseverazione sono disponibili sul sito della Banca al sito istituzionale di BPER > Investor Relations > Obbligazioni e Certificates > Green, Social and Sustainability Bond.

### Banca Carige ESG securitization

Nel giugno 2021 Banca Carige, prima in Italia e fra le prime in Europa, ha concluso la strutturazione ed emissione di un’operazione di cartolarizzazione di un portafoglio di crediti di elevato standing, tali da poter rientrare nelle definizioni ESG, così come certificato dal terzo verificatore ISS.

In particolare, è stato ceduto un portafoglio di crediti per un valore lordo contabile pari a circa Euro 383 milioni, con emissione, in contropartita, di due differenti classi di titoli per un ammontare, rispettivamente, pari a Euro 320 milioni di una *tranche senior*, corrispondente a circa l’83% del valore lordo contabile (alla quale sono stati attribuiti i rating investment grade A3 da Moody’s e A da Standard & Poor’s), e Euro 62,7 milioni di una *tranche junior*.

I titoli senior e i titoli junior hanno cedola, rispettivamente pari a 0,40% e 3,0%, e sono stati inizialmente sottoscritti e trattenuti dagli originator Banca Carige e Banca del Monte Lucca.

La Banca si è avvalsa inoltre di ISS Corporate Solution in qualità di terzo verificatore per l'ottenimento della SPO (Second party opinion) che certifica l'allineamento ai principi Icm ESG Social del *framework* e dell'emittente, e di PCS (Prime Collateralised Securities EU) per l'ottenimento della certificazione STS (Simple, Transparent and Standardised).

Il Framework e relativa SPO sono disponibili sul sito della Banca al sito istituzionale di BPER > Investor Relations > Obbligazioni e Certificates > Green, Social and Sustainability Bond.

### Green Bond

BPER Banca ha concluso con successo il collocamento della prima obbligazione Senior Preferred qualificata “green”, in coerenza con il GSS Bond Framework del Gruppo (Green, Social and Sustainability Bond Framework), destinata a investitori istituzionali.

L'ammontare collocato è stato pari a Euro 500 milioni, con scadenza 6 anni e possibilità di rimborso anticipato (call) dopo 5 anni.

A conferma dell'elevato interesse nei confronti di BPER Banca, sono stati raccolti ordini superiori a Euro 3,4 miliardi.

La domanda, ben diversificata, ha consentito di ridurre il livello iniziale, pari a 200 p.b. sopra il mid-swap a 5 anni, fino a 160 p.b.. Conseguentemente, la cedola annuale è stata determinata pari al 4,250%, con prezzo di emissione/re-offer di 99,753%.

La distribuzione geografica vede la presenza di investitori esteri – tra cui Regno Unito con il 20%, Germania, Austria e Svizzera con il 13% e Francia con il 9% – e italiani con il 42%.

L'allocazione finale è stata principalmente destinata a fondi di investimento (51%) e banche & private banking (30%).

L'emissione, i cui proventi saranno destinati al finanziamento e/o al rifinanziamento di Eligible Green Asset, si integra nella strategia ESG di BPER e rappresenta la concreta realizzazione di obiettivi di sostenibilità ambientale.

### L'offerta di investimenti ESG alla clientela

Nel corso del 2023 è proseguita l'attività di integrazione dei criteri di sostenibilità nell'ambito dei processi di erogazione del servizio di consulenza, per gestire le preferenze di sostenibilità dei clienti. Il Gruppo ha aggiornato il proprio modello di classificazione dei prodotti ai fini ESG. Per gli strumenti finanziari e servizi in regime SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) il Gruppo prende in considerazione, oltre allo score ESG, anche la dichiarazione dei “*manufacturers*” circa la soddisfazione delle preferenze di sostenibilità espresse dai clienti. Per i *certificates* emessi e/o collocati, il Gruppo ha definito – anche sulla base delle linee guida di associazioni di settore – una metodologia interna che fa riferimento alle caratteristiche di sostenibilità dell'emittente e del sottostante. Il Gruppo tiene in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (Principal Adverse Impact o di seguito anche “PAI”), delle proprie decisioni di investimento assunte in qualità di partecipante ai mercati finanziari, nell'ambito del servizio di gestione di portafogli, e di consulente finanziario nell'ambito dei processi di erogazione del servizio di consulenza. In tale ambito sono stati individuati come prioritari i seguenti indicatori PAI:

- PAI 2 - Impronta di carbonio;
- PAI 3 - Intensità di GHG (Imprese);
- PAI 5 - Quota di consumo e produzione di energie non rinnovabili;
- PAI 10 - Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee Guida dell'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) destinate alle imprese multinazionali;
- PAI 15 - intensità di GHG (Emittenti Sovrani e Organizzazioni Internazionali).

Il 30 giugno, il Gruppo ha pubblicato, in qualità di partecipante ai mercati, la prima dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità ed ha avviato il monitoraggio periodico di tali indicatori. A partire da ottobre, il Gruppo ha integrato la reportistica ESG per i clienti con ulteriori informazioni sulla sostenibilità. Per ogni strumento finanziario - a mero titolo informativo - vengono indicati eventuali attributi di “ecosostenibilità”, sostenibilità e presa in considerazione dei PAI. Nel piano annuale di formazione obbligatoria “MiFID II” sono stati inseriti tre corsi specifici dedicati alla sostenibilità. Il piano è destinato a tutti coloro che possono prestare il servizio di consulenza in materia di investimenti. Il Gruppo ha continuato ad arricchire la propria offerta di risparmio gestito con selezionati strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali, sociali e di governance o che hanno come obiettivo gli investimenti sostenibili. A fine dicembre 2023, il Gruppo offre alla propria clientela 983 fondi sostenibili (906 classificati articolo 8 SFDR e 77 articolo 9) di cui 174 sottostanti alle polizze assicurative multiramo e *unit-linked* in collocamento. Gli AuM sostenibili sono pari a Euro 17,3 miliardi, in aumento del 10.5% rispetto all'anno precedente (Euro 15,7 miliardi) e pari al 35% del total asset gestito. Nel corso del 2023, inoltre, sono stati collocati tre *certificates* ESG con un controvalore a fine dicembre pari a Euro 361 milioni.

## Arca Fondi SGR

Arca Fondi SGR dal 2019 aderisce ai Principi per l'Investimento Responsabile delle Nazioni Unite (UN PRI). Tutti i portafogli gestiti dalla SGR integrano i fattori di rischio ESG all'interno del processo di investimento grazie all'utilizzo di un modello di rating proprietario che, basandosi sui dati dell'info provider MSCI, consente di assegnare un rating ESG alla quasi totalità degli strumenti finanziari oggetto dell'investimento. Oltre che per l'aggregato ESG, i rating sono disponibili anche per i tre "pilastri" E (Environmental), S (Social) e G (Governance). I rating previsti dal modello sono compresi tra CCC e AAA con una gradazione che assume la stessa granularità di quella prevista per i rating di credito (e.g. il rating A viene suddiviso in A-, A e A+). Il modello di rating utilizzato da Arca Fondi consente il monitoraggio giornaliero delle caratteristiche di sostenibilità dei singoli strumenti finanziari e dei fondi in aggregato.

Nel corso del 2023 è stato sviluppato un modello proprietario di stima del rischio climatico ed ambientale associato ai portafogli gestiti, che consente di quantificare il potenziale impatto dell'aggravarsi della crisi climatica. Sono inoltre stati effettuati studi volti ad analizzare l'impatto di eventi idrogeologici sulle decisioni di investimento dei clienti.

Arca Fondi dispone, inoltre, di una gamma prodotti dedicata al tema della sostenibilità, denominata Sistema ESG Leaders, alla quale appartengono solo OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) classificati Art. 8 o Art. 9 ai sensi del Regolamento Europeo 2088/2019 (SFDR).

I fondi della gamma ESG Leaders si caratterizzano per l'approccio rigoroso e per gli elevati profili di sostenibilità. Tra le soluzioni di investimento proposte spiccano i fondi Arca Oxygen Plus che investono in strumenti finanziari di emittenti che si impegnano a ridurre le emissioni di gas serra in coerenza con gli obiettivi dell'Accordo di Parigi, il Fondo Arca Blue Leaders, OICR che investe in società che fanno un uso sostenibile ed efficiente delle risorse idriche e marine e il Fondo Arca Social Leaders, l'innovativo prodotto che seleziona i titoli degli emittenti con migliori prospettive reddituali e più alta attenzione alle tematiche Social.

Nel corso del 2023, è stato inoltre lanciato il Fondo Arca Green Bond che investe in obbligazioni *green*, classificato come Art 9 ai sensi della SFDR. Al collocamento dei fondi della gamma ESG Leaders sono associate iniziative ambientali e sociali sui territori.

In particolare, sono inoltre proseguite le attività di riforestazione in collaborazione con AzzerCO2 e Lega Ambiente e la campagna di pulizia delle spiagge e delle rive di fiumi e laghi, effettuata in collaborazione con MareVivo.

Arca supporta associazioni benefiche quali VIDAS (assistenza dei malati terminali), Il Porto dei Piccoli (supporto ai bimbi costretti a lunghi periodi di ospedalizzazione) e Fondazione Laureus (promozione delle attività sportive per ragazzi disagiati) e finanzia borse di studio per studenti meritevoli.

Per informazioni sulle politiche di sostenibilità della SGR: [arcafondi.it/s/sostenibilita](http://arcafondi.it/s/sostenibilita)

## Masse ESG

|                    | 31.12. 2023 |                      |                   |                           |                      |
|--------------------|-------------|----------------------|-------------------|---------------------------|----------------------|
|                    | n. OICR     | AUM OICR (Euro)      | n. Fondi Pensione | AUM Fondi Pensione (Euro) | Totale AUM (Euro)    |
| Prodotti ex Art. 8 | 20          | 2.923.479.264        | 3                 | 3.494.312.639             | 6.417.791.903        |
| Prodotti ex Art. 9 | 8           | 1.901.446.714        | -                 | -                         | 1.901.446.714        |
| <b>Totale</b>      | <b>28</b>   | <b>4.824.925.977</b> | <b>3</b>          | <b>3.494.312.639</b>      | <b>8.319.238.617</b> |

Di seguito, alcune specifiche sulle categorie soprariportate:

- Arca Oxygen Plus 30: AUM Euro 79.267.816;
- Arca Oxygen Plus 50: AUM Euro 330.528.384;
- Arca Oxygen Plus 60: AUM Euro 41.929.650;
- Azioni America Climate Impact: AUM Euro 550.397.064;
- Azioni Europa Climate Impact: AUM Euro 673.758.905;
- Arca Blue Leaders: AUM Euro 39.502.788;
- Arca Green Bond: AUM Euro 27.262.324;
- Arca Green Leaders: AUM Euro 158.772.782.

A fine dicembre 2023 le masse dei prodotti classificati ex Art. 8 e Art. 9 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 (Euro 8,3 miliardi) risultano essere pari a circa il 21% delle masse gestite da Arca Fondi.

## Banca Etica ed Etica Sgr

BPER Banca è socia di Banca Etica e, al 10%, di Etica Sgr, ed è il primo collocatore dei fondi di Etica Sgr sul territorio nazionale. Attualmente quello di Banca Etica è l'unico gruppo italiano interamente dedicato alla finanza etica.

### Banca Etica

Banca Etica opera su tutto il territorio nazionale: nata per offrire servizi finanziari alle realtà del Terzo Settore, oggi serve diverse tipologie di imprese sociali oltre che famiglie e privati cittadini. Banca Etica raccoglie il risparmio di organizzazioni e cittadini responsabili e lo utilizza interamente per finanziare progetti finalizzati al benessere collettivo.

Banca Etica, che festeggia nel 2024 il 25° anno di attività, conta più di 47 mila soci e Euro 92 milioni capitale sociale, una raccolta di risparmio di quasi Euro 2,5 miliardi e finanziamenti per oltre Euro 1,2 miliardi a favore di iniziative di organizzazioni, famiglie e imprese nei settori della cooperazione e innovazione sociale, cooperazione internazionale, cultura e qualità della vita, tutela dell'ambiente, turismo responsabile, agricoltura biologica, diritto alla casa e legalità. Banca Etica misura nel Report di Impatto i miglioramenti sociali e ambientali realizzati grazie ai crediti concessi.

Per maggiori approfondimenti: [bancaetica.it](http://bancaetica.it)

### Etica Sgr

Etica Sgr è una società italiana 100% specializzata in fondi comuni etici. Sin dalla sua nascita nel 2000, proporre fondi etici e sostenibili per Etica Sgr significa poter contribuire allo sviluppo di un sistema economico e finanziario più sostenibile e inclusivo, che rispetti l'ambiente e i diritti umani. Alla base delle soluzioni di investimento di Etica Sgr c'è da sempre la metodologia proprietaria di selezione dei titoli (ESG EticApproach®) che sceglie le società e i Paesi più attenti alla sostenibilità e al benessere collettivo secondo parametri ambientali, sociali e di governance (analisi ESG). A questa attività Etica Sgr affianca l'attività di *stewardship*, che si sviluppa attraverso il dialogo di Etica Sgr con le società, il voto nelle assemblee degli azionisti e l'attività di advocacy svolta con governi, regolatori e standard setter per sollecitare le imprese verso condotte sostenibili.

Scegliere di investire in fondi etici vuol dire considerare anche l'impatto ambientale e sociale dell'investimento. Il Report di impatto rappresenta il documento annuale con cui Etica Sgr misura i risultati di impatto da un punto di vista della sostenibilità su specifici ambiti tematici di lungo periodo, attraverso indicatori riconducibili agli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite definiti nell'Agenda 2030. Per maggiori approfondimenti: [eticasgr.com/ci-presentiamo](http://eticasgr.com/ci-presentiamo)

## 5. PERSONE

### 5.1 Le nostre risorse

Il Gruppo BPER considera le persone al centro del proprio progetto imprenditoriale. Durante i cambiamenti che hanno interessato l'organizzazione del Gruppo negli ultimi anni, è rimasta costantemente elevata l'attenzione rivolta alle Risorse Umane, in particolare nella realizzazione di percorsi tesi alla valorizzazione e allo sviluppo delle competenze professionali e personali. Le diverse operazioni di fusione e acquisizione offrono infatti un'importante e vitale opportunità di confronto di professionalità ed esperienze: il Gruppo lavora dunque al fine di valorizzare tali diversità, per potenziarne l'effetto sia in termini di ingaggio delle persone coinvolte che di efficacia di performance.

Il 2023 si è rivelato un anno di particolare rilevanza per il Gruppo BPER, durante il quale è stata consolidata la presenza di oltre 3 mila nuove colleghe e colleghi, provenienti dalle acquisizioni del 2022. Oltre a ciò, l'anno ha rappresentato una fase di significative evoluzioni e cambiamenti all'interno del Gruppo, che ha visto le risorse al centro del processo di trasformazione, con numerose importanti progettualità.

Nel 2023 la Gestione HR, a fronte della crescita dimensionale del Gruppo ed alla crescente ambizione della Banca nel contesto nazionale, costantemente orientata al soddisfacimento delle necessità dei clienti, ha deciso di potenziare il carattere di supporto al business della propria figura chiave, quella del Gestore del Personale, a partire dal cambio del nome, che da "Gestore HR" è diventato "HR Business Partner", volendo proprio sottolineare la vicinanza progressivamente crescente di HR al proprio "cliente interno", a supporto di tutte le funzioni, ed una maggiore compartecipazione alla vita aziendale, al fine di contribuire con nuova efficacia al raggiungimento degli obiettivi aziendali. Oltre all'attività di consolidamento dell'appena compiuta operazione di fusione con Carige, i cantieri progettuali dedicati alle ulteriori operazioni straordinarie relative al nuovo polo Wealth Management in Banca Cesare Ponti e la cessione dei rami d'azienda relativi a crediti in sofferenza e c.d. "UTP". Incessante il processo di progressiva riorganizzazione interna, basti citare l'intera Area CFO e buona parte dell'Area Information Technology, per culminare nel progetto "BCustomer" con la totale rivisitazione dell'intera Area Business in tutte le sue componenti di Centro, Semicentro e Rete (oltre 13 mila risorse coinvolte e quasi 600 nomine a ruoli di responsabilità), il tutto nel rispetto del progetto Fonti/Impeghi, che ha visto, anche per il 2023, la prosecuzione dell'attività di razionalizzazione degli sportelli prevista dal vigente Piano industriale.

A conferma del continuo e proficuo dialogo dell'azienda coi propri dipendenti, nel corso del 2023 sono stati effettuati oltre 11 mila colloqui gestionali, che se sommati agli oltre 15 mila dei due anni precedenti, totalizzano nell'ultimo triennio oltre 26 mila colloqui.

Il Gruppo promuove una ricerca continua del miglior *trade-off* tra aspetti contrattuali, tecnico-professionali e personali relativi al rapporto azienda-dipendenti. Lo stile gestionale è fortemente ispirato alla volontà di preservare la dignità e l'incolumità psico-fisica delle persone e a favorirne la realizzazione all'interno della società (come definito nelle Linee Guida di Gruppo per la gestione delle Risorse Umane).

#### Dipendenti per contratto di lavoro, genere e tipologia contrattuale

|   | 31.12.2023    |              |               | 31.12.2022    |               |               |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | M             | F            | Totale        | M             | F             | Totale        |
| <b>Totale Dipendenti</b>                | <b>10.693</b> | <b>9.558</b> | <b>20.251</b> | <b>11.269</b> | <b>9.819</b>  | <b>21.088</b> |
| di cui tempo indeterminato              | 10.569        | 9.406        | 19.975        | 11.167        | 9.682         | 20.849        |
| di cui tempo determinato                | 3             | 1            | 4             | 3             | 9             | 12            |
| di cui Apprendistato                    | 121           | 151          | 272           | 99            | 128           | 227           |
| di cui full-time                        | 10.572        | 7.288        | 17.860        | 11.139        | 7.463         | 18.602        |
| di cui part-time                        | 121           | 2.270        | 2.391         | 130           | 2.356         | 2.486         |
| <b>Totale Lavoratori Non Dipendenti</b> | <b>213</b>    | <b>298</b>   | <b>511</b>    | <b>367</b>    | <b>483</b>    | <b>850</b>    |
| di cui Lavoratori somministrati         | 196           | 287          | 483           | 353           | 479           | 832           |
| di cui Lavoratori autonomi              | 10            | 3            | 13            | 8             | 2             | 10            |
| di cui Stage                            | 7             | 8            | 15            | 6             | 2             | 8             |
| <b>Totale Forza lavoro</b>              | <b>10.906</b> | <b>9.856</b> | <b>20.762</b> | <b>11.636</b> | <b>10.302</b> | <b>21.938</b> |

Nel 2023 il Gruppo BPER ha impiegato una forza lavoro di quasi 21 mila persone; il 99% dei dipendenti risulta essere assunto con contratti a tempo indeterminato, il 12% circa con contratto part-time. Il Gruppo è costantemente in evoluzione e tale dinamica, oltre che organizzativa, è gestionale: l'attenzione alla congruità degli organici, necessaria per una corretta gestione dei costi che essi generano, si concretizza anche nel ricorso a forme contrattuali che garantiscano agilità e flessibilità nelle risposte.

La ricerca di risorse dall'esterno è stata fortemente incentrata su necessità di taglio specialistico, mentre sono state contenute le sostituzioni di personale assente temporaneamente. Secondo la natura della necessità di personale da coprire e della relativa tipologia di ingresso individuata, si è fatto ricorso alle seguenti opportunità contrattuali offerte dalla normativa vigente:

- contratti a tempo indeterminato per l'assunzione di candidature professionalizzate di taglio specialistico;
- contratto di apprendistato professionalizzante per le esigenze di tipo junior;
- nei restanti casi (sostituzioni temporanee) impiego di contratti a termine, prevalentemente somministrazione di lavoro e, marginalmente, contratti a tempo determinato.

### Nuove assunzioni e cessazioni per genere e fasce d'età<sup>38</sup>

| Categoria                | 31.12.2023 |          |              |          | 31.12.2022 |          |              |          |
|--------------------------|------------|----------|--------------|----------|------------|----------|--------------|----------|
|                          | Entrate    |          | Uscite       |          | Entrate    |          | Uscite       |          |
|                          | n.         | %        | n.           | %        | n.         | %        | n.           | %        |
| <b>Totale dipendenti</b> | <b>657</b> | <b>3</b> | <b>1.470</b> | <b>7</b> | <b>822</b> | <b>4</b> | <b>1.138</b> | <b>5</b> |
| di cui Uomini            | 322        | 3        | 875          | 8        | 418        | 4        | 702          | 6        |
| di cui Donne             | 335        | 4        | 595          | 6        | 404        | 4        | 436          | 4        |
| di cui <30               | 207        | 27       | 31           | 4        | 393        | 49       | 26           | 3        |
| di cui 30-50             | 335        | 3        | 277          | 3        | 403        | 3        | 181          | 2        |
| di cui >50               | 115        | 1        | 1.162        | 14       | 26         | 0        | 931          | 11       |

Nel 2023, sono entrate a far parte del Gruppo BPER n. 657 nuove risorse, di cui 51% donne e 49% uomini. Il 32% dei nuovi assunti appartiene alle classi d'età più giovani (<30 anni). Tra gli entrati, quasi il 70% risulta essere laureato, il 4% è entrato con la qualifica di "dirigente" e il 21% di "quadro direttivo".

Il tasso di turnover in entrata è pari al 3,2%, mentre il tasso di turnover in uscita è pari a 7,3%.

### Tasso di Turnover volontario

|                          | 31.12.2023  | 31.12.2022  |
|--------------------------|-------------|-------------|
| Numero di dimissioni     | 110         | 226         |
| Numero totale dipendenti | 20.251      | 21.088      |
| <b>Tasso (%)</b>         | <b>0,54</b> | <b>1,07</b> |

Nel 2023 il Tasso di turnover volontario, dato dal rapporto tra il numero di dimissioni e il numero totale dipendenti risulta pari a 0,54%.

## 5.2 Valorizzazione della Diversità

Il Gruppo BPER riconosce nel valore della diversità una risorsa chiave per l'innovazione, la produttività e la crescita dell'organizzazione e del Paese. Per generare il cambiamento culturale necessario e favorire un ambiente inclusivo che non discrimini per genere, età, diversa abilità, stato di salute, etnia, orientamento e identità sessuale o ideologie politiche, il Gruppo da tempo promuove iniziative volte al rispetto dei valori di equità e obiettività e si impegna a tutelare la massima espressione del potenziale del singolo quale elemento di distintività.

Il Gruppo BPER ha formalizzato il percorso da tempo intrapreso adottando una "Policy sulla diversità, l'equità e l'inclusione negli Organi Sociali e nella popolazione aziendale del Gruppo BPER Banca" che integra le linee guida di indirizzo sulla diversità per promuovere l'equità di genere e le pari opportunità all'interno della sua stessa organizzazione, includendo gli Organi Sociali, le *Legal Entity* e tutto il personale aziendale.

Nel corso del 2023 ha rafforzato significativamente il proprio impegno con l'attuazione di un "Piano Operativo Triennale per la valorizzazione della diversità di genere", approvato dal C.d.A. nel mese di aprile. Questo piano ambizioso e concreto si sviluppa su quattro aree di intervento, entro cui sono state previste iniziative ed azioni specifiche che tracciano un percorso strategico per sostenere gli obiettivi di genere delineati nel Piano industriale 2022-2025.

<sup>38</sup> Gli assunti e dimessi nel corso dell'anno non includono le assunzioni e cessazioni infragruppo. I dati 2023 tengono conto delle assunzioni e cessazioni di BPER Credit Management s.c.p.a. e Optima s.p.a. relative al periodo pre-fusione. I dati 2022 tengono conto delle assunzioni e cessazioni di Banca Carige e Banca del Monte di Lucca relative al periodo pre-fusione. Le percentuali riportate all'interno della tabella sono il risultato del rapporto con il numero totale dipendenti suddivisi per area geografica, genere e fasce d'età al 31 dicembre. Le uscite del 2023 non sono comprensive dei 24 dipendenti di Numera s.p.a., società uscita dal perimetro di consolidamento del Gruppo.



La prima area riguarda lo sviluppo e la *retention* delle attuali manager: l'accento è posto sulla leadership inclusiva con percorsi di *empowerment* dove *workshop*, *coaching* e *mentoring* rivestono un ruolo chiave.

Una seconda area si concentra invece sulle “manager del futuro”, con percorsi di crescita accelerati per creare un bacino di risorse di potenziale in grado di alimentare la pipeline del futuro. Il focus della terza area del piano mira invece a garantire l’“Inclusione by design” dei processi HR. Ultima, ma non meno rilevante, è la diffusione della cultura dell’inclusione attraverso un piano di *change management* che agevoli l’evoluzione culturale sulle tematiche di diversità, equità ed inclusione e crei un rinforzo positivo dei comportamenti virtuosi. A presidio delle iniziative previste dal piano di genere è stata attivata una cabina di regia interfunzionale e meccanismi di governance per la rendicontazione dei risultati che coinvolgono Comitati endoconsiliari e C.d.A..

Il 2023 ha inoltre visto l’avvio di nuove iniziative, che testimoniano l’impegno costante del Gruppo BPER nella promozione di un ambiente lavorativo equo e inclusivo, tra le quali si segnala “BPERabilità - Welcome disability”, nuova iniziativa riservata a persone con disabilità (persone sorde, ipovedenti e cieche).

Di seguito sono riportate le principali attività intraprese nel 2023 in ambito valorizzazione delle diversità (inoltre si rimanda al paragrafo “5.4.1 Formazione” per un approfondimento sulle tematiche legate ai percorsi di sviluppo).

## Percorsi di sviluppo

Tra i nuovi percorsi di sviluppo segnaliamo:

- “Switch on your Sparkle”: programma di *talent management* inclusivo per sviluppare qualità e talenti delle persone e accelerare la crescita degli alti potenziali;
- “Women On Line Academy - Women in charge”: percorso di *empowerment* con focus sulle competenze strategiche, leadership femminile, *coaching* individuale, *training* e ascolto.

Prosegue l’obiettivo di sostenere e accelerare il potenziamento manageriale di figure femminili. Per questo il target di candidati è stato definito sulla base di criteri differenziati in funzione della popolazione maschile e femminile in modo da raggiungere un equilibrio numerico di genere.

Nel corso del 2023 Exempla, percorso di sviluppo dedicato alla crescita professionale delle persone che lavorano in posizione di responsabile o *professional*, è giunto alla terza edizione. Si tratta di un programma finalizzato ad evolvere la managerialità in azienda e a promuovere le competenze necessarie a migliorare l’*employability* attraverso programmi di alta formazione e di sviluppo.

## Coaching

È stato attivato nel 2023 un percorso di “Diversity Coaching”, un’innovativa soluzione di *coaching* digitale per supportare lo sviluppo delle capacità manageriali, con un focus sulle tematiche D&I.

## Formazione

L’offerta formativa in ambito D&I è rivolta a tutta la popolazione aziendale e ha l’obiettivo di incidere sull’autoconsapevolezza e sul coinvolgimento dei dipendenti, per aiutare la gestione di situazioni che potrebbero generare stress, impatti negativi sul benessere individuale e sulle performance lavorative.

Tra i principali corsi del 2023 si segnalano:

- CEB – Cultivating Emotional Balance;
- lavorare insieme: il rispetto alla base dell’inclusione;
- *inconscious bias*: sviluppare un approccio inclusivo nella quotidianità;
- la lingua della cultura aziendale: come le parole plasmano l’identità e i valori dell’azienda;
- inclusive leadership;
- *diversity management*: il genere e l’impatto sulla leadership;
- *empowering gender leadership*: la responsabilità di incidere e creare cultura;
- alla scoperta del potenziale del femminile;
- ritorno al lavoro: sono diventata mamma, sono diventato papà;
- ruolo professionale e ruolo genitoriale: gestire la *life-line*;
- genitori nella tempesta: come imparare dai nostri figli adolescenti;
- gestione della Performance.

La valorizzazione delle caratteristiche di diversità di ciascuna persona e l'attenzione ad una maggiore inclusione del personale femminile in percorsi di sviluppo restano specifici obiettivi di performance per i Responsabili di Funzione, attraverso l'integrazione di precise indicazioni nel processo di gestione della *performance* individuale (o "*Performance Management*").

## Politiche Retributive

Il Gruppo è impegnato per garantire parità di opportunità professionali e di trattamento retributivo, attraverso l'utilizzo di criteri neutri, oggettivi e inclusivi per la valutazione delle performance, basati sul riconoscimento di competenza, esperienza, rendimento e qualità professionali. Sono costantemente svolte analisi e confronti con il mercato per verificare e garantire l'equità retributiva in coerenza con il ruolo svolto, la complessità gestita e il merito personale.

Attraverso un monitoraggio dei dati legati alla remunerazione (anche mediante costanti confronti con il mercato) e intervenendo nei processi, in particolare quello annuale di *salary review*, il Gruppo - con le dovute specificità per ciascuna Legal Entity - monitora e reindirizza eventuali interventi non coerenti con le politiche aziendali. A partire dal 2022 il Gruppo si è dotato di un modello di analisi granulare dei dati retributivi correlati al ruolo ricoperto svolta con il supporto del consulente esterno WTW. Il monitoraggio del divario retributivo di genere (c.d. "Gender Pay Gap" o GPG) è svolto periodicamente dal Consiglio di Amministrazione, con il supporto del Comitato per le Remunerazioni, che valuta anche eventuali azioni correttive.

L'analisi dei divari retributivi a parità di ruolo o ruolo di pari valore, effettuata in coerenza con le indicazioni delle Linee Guida EBA, conferma la sostanziale neutralità di genere della politica di remunerazione e il contributo al miglioramento del GPG apportato dai processi di revisione salariale.

Le differenze rilevate con riferimento al Gender Pay Gap complessivo, data la neutralità delle Politiche di remunerazione, derivano principalmente dalla diversa composizione di genere rilevata in alcuni ambiti di attività o tipologia di ruolo, oltre che dal percorso professionale individuale (spesso esterno al Gruppo). Di tale analisi è fornita *disclosure* nella "Relazione 2023 sulla Politica in materia di Remunerazione e sui Compensi corrisposti", a cui si rimanda.

Di seguito il rapporto di remunerazione donna/uomo calcolato sullo stipendio base e sulla remunerazione totale, calcolato secondo i criteri stabiliti dal GRI.

### Rapporto remunerazione donna/uomo<sup>39</sup>

|                           | 31.12. 2023 | 31.12. 2022 |
|---------------------------|-------------|-------------|
| <b>Dirigenti</b>          |             |             |
| Stipendio base            | 0,72        | 0,73        |
| Remunerazione totale      | 0,66        | 0,67        |
| <b>Quadri direttivi</b>   |             |             |
| Stipendio base            | 0,91        | 0,91        |
| Remunerazione totale      | 0,90        | 0,90        |
| <b>Aree professionali</b> |             |             |
| Stipendio base            | 0,99        | 0,99        |
| Remunerazione totale      | 0,98        | 0,98        |

In continuità con l'esercizio precedente, nel 2023 il rapporto totale tra lo stipendio di base donna/uomo è pari a 0,85. Mentre il rapporto totale donna/uomo per quanto riguarda la remunerazione totale è uguale a 0,83.

## Politiche di welfare

All'interno del Gruppo BPER l'offerta di servizi e strumenti di welfare aziendale a sostegno delle esigenze di conciliazione vita-lavoro, delle situazioni di fragilità individuale, della salute e del benessere è da sempre molto ampia.

In particolare, sono impiegate:

- forme di flessibilità nella gestione dell'orario di lavoro, nonché diverse formulazioni di riduzione dell'orario di lavoro;
- smart working;
- piani di welfare collettivi di tipo previdenziale, sanitario e assicurativo;
- "Banca del Tempo Solidale".

Per maggiori approfondimenti si rimanda al paragrafo "5.5.1 Il Piano Welfare".

<sup>39</sup> Lo "Stipendio base" corrisponde alla RAL (comprensiva dei patti) e la "Remunerazione totale" corrisponde all'imponibile contributivo; tale dato si riferisce a quanto effettivamente corrisposto (criterio di cassa) al personale nell'anno. Non è pertanto possibile effettuare una comparazione diretta con le risultanze del monitoraggio del Gender Pay Gap riportato nella Relazione sulle politiche in materia di remunerazione che si basano sulla specifica normativa di settore e sulle migliori prassi di mercato.

## La comunicazione interna ed esterna e l'impegno nella società

La Banca, forte del suo impegno costante, si dedica alla promozione e valorizzazione della diversità, con i canali di comunicazione interna e con le interazioni con la società, abbracciando una prospettiva inclusiva e rispettosa delle differenze.

A titolo di esempio anche per il 2023:

- ha confermato l'adesione a Parks - Liberi e Uguali, l'associazione senza fini di lucro che aiuta le aziende a promuovere fra i propri dipendenti i valori dell'inclusione e della diversità, soprattutto in riferimento all'orientamento sessuale e all'identità di genere (LGBT+);
- continua a far parte, in qualità di socio ordinario, di Valore D, la prima associazione di grandi imprese creata in Italia per sostenere la leadership femminile in azienda;
- aderisce alla "Carta Donne in banca: valorizzare la diversità di genere", di ABI (Associazione Bancaria Italiana) ed è membro nel gruppo di lavoro interbancario;
- ha sottoscritto il Protocollo d'Intesa tra il Dipartimento per le pari opportunità della Presidenza del Consiglio dei Ministri e l'ABI "per la prevenzione e il contrasto della violenza contro le donne e della violenza domestica";
- ha confermato l'adesione al Protocollo d'Intesa sulla sospensione del pagamento della quota capitale dei mutui ipotecari e di credito ai consumatori, con il conseguente allungamento del piano di ammortamento, per un periodo non superiore ai 18 mesi, nei confronti delle donne inserite in percorsi certificati di protezione che si trovino in difficoltà economica;
- ha aderito alla sponsorizzazione di 4W4I, maratona di 4 settimane dedicata alla diversità e all'inclusione;
- ha aderito all'European Platform of Diversity Charters meeting, organizzato da Fondazione Sodalitas con la Commissione Europea, portando una testimonianza diretta del proprio impegno nel report "D&I in the workplace: Italian companies good practices".

## Approfondimento su non-discriminazione

La tematica, oltre che nel Codice Etico e nella Policy in materia di diversity, è presente anche nel Codice interno di Autodisciplina del Gruppo BPER, che al paragrafo 3.2.1.1 contiene il seguente passaggio "è vietata qualsiasi forma di discriminazione; anzi, vanno perseguite attività volte all'inclusione e alla valorizzazione della diversità. In particolare, sono vietate le molestie in qualsiasi forma nonché quei comportamenti indesiderati a connotazione sessuale, espressi in forma fisica, verbale o non verbale, che violino la dignità della persona e la diversità di genere e creino un clima intimidatorio, ostile e umiliante".

Le fonti di informazione in ordine ai casi in questione sono le medesime delle altre irregolarità commesse in Azienda: reclamo/lettera, Gestore Risorse o Responsabile della risorsa coinvolta. Tali eventi ricadono nella "sfera comportamentale" e la principale verifica svolta avviene tramite una richiesta ai presenti di una relazione descrittiva dei fatti avvenuti.

Qualora i comportamenti risultino meritevoli di procedura disciplinare, confermati da testimoni, viene valutata la gravità, analizzando anche le difese prodotte dal dipendente coinvolto, come atto di difesa previsto dalla procedura; all'esito di quest'ultima, ricorrendone i presupposti, a seconda dei casi, può conseguire un provvedimento a carattere sospensivo o espulsivo. Viene effettuata altresì una formazione specifica sull'argomento.

Nell'anno 2023 in BPER Banca è stato rilevato un solo caso in ambito *discrimination/harassment*, gestito con una procedura disciplinare e conseguente provvedimento.

## 5.3 Mobilità e gestione del cambiamento

Nella storia del Gruppo BPER le operazioni straordinarie e le evoluzioni organizzative sono state il movente iniziale dell'azione gestionale sempre condotta ricercando il migliore abbinamento possibile tra ruolo e risorsa ed ispirata da logiche inclusive e di sviluppo, volte alla costruzione di una nuova identità culturale integrata, come risultante sinergica delle numerose aggregazioni compiute.

In questo contesto evolutivo, la crescita del Gruppo BPER rimane strettamente correlata allo sviluppo professionale dei singoli, il cui driver primario non è tanto la mobilità territoriale, per quanto talvolta possa essere un fattore abilitante, bensì quella professionale e funzionale.

Al tempo stesso la crescente importanza della presenza delle principali funzioni direzionali sulla capitale finanziaria del Paese, ha prodotto, oltreché importanti investimenti sul fronte immobiliare, anche il progressivo incremento del trasferimento delle sedi di lavoro su Milano per figure specifiche (responsabili funzionali e profili ad elevata specializzazione). La chiave principale per lo sviluppo professionale dei dipendenti è quella dell'*employability* e a questo scopo il Gruppo continua a investire in percorsi formativi atti a svilupparla.

I piani di successione, completati e formalizzati per tutti i primi riporti del vertice, uniti alle ordinarie esigenze aziendali guidano le scelte della Gestione HR sui percorsi dei singoli, sempre ispirata al rispetto delle norme e all'attenzione allo sviluppo.

Per definire scenari di mobilità che ottimizzino gli obiettivi aziendali, la Workforce Unit di Gruppo si è dotata di un tool personalizzato integrato con gli applicativi di HRIS (*Human Resources Information System*). Attraverso l'impiego di logiche e strumenti avanzati di *People Analytics* nel processo di *Workforce Planning*, vengono condotte analisi "*what if*" e simulazioni di mobilità delle risorse, adattando dinamicamente la struttura organizzativa alle evoluzioni di organico. Quando lo strumento sarà integralmente sviluppato, consentirà di ridurre significativamente i tempi necessari per gestire la mobilità interna, considerando le esigenze e tenendo in considerazione le caratteristiche delle singole risorse (es: ruolo, *skills*).

Anche il *Job Posting* è stato un utile strumento a supporto della mobilità interna: nel corso del 2023 sono state pubblicate un centinaio di inserzioni interne e sono state raccolte oltre 1.200 adesioni.

Il periodo di preavviso alle organizzazioni sindacali per rilevanti cambiamenti organizzativi è di 50 giorni sia per le riorganizzazioni di Gruppo che per le riorganizzazioni aziendali secondo gli artt. 19 e 23 del CCNL 19/11/2019, rinnovato il 23 dicembre 2023.

### 5.3.1 Piano industriale – Focus HR

Nel Piano industriale del Gruppo BPER il pilastro trasformativo "Persone al centro" ha definito le strategie di evoluzione in ambito Risorse Umane.

Sono stati identificati quattro ambiti di intervento, con specifiche progettualità, in particolare per il 2023:

- *Performance & Rewarding*:
  - definito un nuovo modello di Gestione Performance che sarà attivato a partire dal ciclo di gestione 2024;
  - avviato il percorso di evoluzione per il miglioramento dell'efficienza dei processi di *rewarding*.
- *Sustainable Workforce*:
  - consolidato il percorso di trasformazione culturale e dei valori aziendali del Gruppo per valorizzare esperienze ed aspettative dei dipendenti provenienti dalle recenti acquisizioni (ad esempio: Unipol Banca, Intesa Sanpaolo, Gruppo Carige);
  - definito e deliberato dal C.d.A. il Piano Operativo Triennale per la valorizzazione della diversità di genere, nell'ottica di un continuo miglioramento del "Gender Mix" nei ruoli di responsabilità e delle iniziative di riconoscimento e valorizzazione della diversità e l'inclusione di tutto l'organico (ad esempio genere, età, nazionalità);
  - attivati meccanismi di governance coerenti con le progettualità del Piano Operativo triennale per la valorizzazione della diversità di genere e definita una cabina di regia D&I interfunzionale;
  - attivati e potenziati i programmi di sviluppo della leadership al femminile (ad es. sviluppo manageriale "Exempla", "Women Leadership On Line Academy");
  - erogazione di contenuti formativi ESG.
- *People Experience*:
  - avviato il percorso di trasformazione delle piattaforme a disposizione del settore HR con le prime attivazioni della nuova soluzione cloud di Human Capital Management basata su tecnologia Oracle. Questo processo prevede la progressiva digitalizzazione ed automazione dei processi HR, insieme all'implementazione di servizi self-service per il mondo HR, che saranno gradualmente rilasciati ai diversi settori aziendali.
- *New Way of Working*:
  - continua estensione di modelli di lavoro flessibili attraverso diverse iniziative:
    - messa a regime del nuovo *headquarter* di Milano (il "Diamantino") già realizzato con le logiche di *workplace management* di Gruppo;
    - presentato il progetto di riqualificazione del Centro Direzionale di BPER ("BPER's Park") pensato per migliorare la vita lavorativa delle persone, grazie a interventi puntuali e razionali che riorganizzano gli spazi e creano nuove opportunità di connessione e interazione smart in linea con gli obiettivi ESG;
    - progressiva estensione della fruizione dello smart working "ordinario" per il personale di Direzione Centrale;
    - adozione della suite "Microsoft 365" per favorire la collaborazione tra colleghe e colleghi.

## 5.4 Crescita e coinvolgimento

### 5.4.1 Formazione

Il Gruppo BPER considera da sempre la formazione e l'aggiornamento professionale non solo uno strumento strategico ma un vero e proprio punto di eccellenza.

Le numerose attività formative erogate nel 2023 rispondono e sostengono le linee guida strategiche del Piano industriale e hanno avuto come focus principale l'aggiornamento delle conoscenze tecniche e di ruolo legate anche ai nuovi modelli distributivi e commerciali e lo sviluppo delle competenze manageriali delle diverse professionalità presenti, oltre ad accompagnare più in generale i progetti di cambiamento che stanno trasformando il Gruppo, il tutto supportato da un profondo lavoro di autoconsapevolezza e motivazione.

Il 2023 è stato inoltre caratterizzato dal rinnovato impegno per la sensibilizzazione di tutti i dipendenti su tematiche trasversali e strategiche quali la Diversity, Equity and Inclusion e i temi del mondo ESG, come precedentemente descritto.

I colleghi, consolidati nei ruoli a seguito dell'acquisizione del Gruppo Carige del 2022, hanno potuto ricevere tutta la formazione necessaria non solo per l'ingresso in ruolo ma per la maggiore soddisfazione e crescita personale.

Sono stati consolidati e sviluppati in modo sinergico i contenuti digitali dei percorsi di mantenimento della certificazione MiFID e Ivass, di 30 ore ciascuno, così da permettere ai circa 10 mila colleghi di BPER e di Banco di Sardegna, che devono mantenerle entrambe, di fruire di 40 ore di formazione totali.

La formazione del personale e la conseguente gestione della stessa riveste un ruolo determinante ai fini della prevenzione e dell'adeguato presidio dei rischi di non conformità, attuati attraverso la diffusione di una cultura aziendale improntata ai principi di onestà, correttezza e rispetto dello spirito e dei contenuti della normativa nazionale e comunitaria.

In linea con l'obiettivo di Piano industriale che prevede la diffusione della cultura ESG, si segnala che gli ESG Manager, figure chiave attive sui temi ESG provenienti da tutti i settori della Banca, hanno fruito di formazione dedicata in presenza e via webinar per diventare innovatori di processi e attivatori di iniziative applicative per portare le tematiche ESG nell'operatività bancaria di BPER. Infine, anche nel 2023 è proseguita la formazione in ambito ESG per Chief e Alta Dirigenza.

In continuità con gli anni precedenti sono state attenzionate le tematiche normative e regolamentari, quali la privacy, la cyber security, l'antiriciclaggio, la normativa MiFID (comprendente moduli ESG), il credito mobiliare ai consumatori, la trasparenza, D.Lgs. n. 231/01 e l'Accordo Stato Regioni relativo alla Legge n. 81/06.

È stato inoltre rilasciato un pacchetto formativo online dedicato alla Sicurezza Informatica, composto da 7 oggetti formativi oltre alla creazione di due nuovi percorsi in materia di Privacy riguardanti le tematiche del Data Breach e del Responsabile del Trattamento dei dati e, da ultimo, un percorso sulla vendita abbinata.

Per i neoassunti è stato strutturato un nuovo percorso online composto da 35 moduli formativi aventi ad oggetto le procedure di sportello e anagrafe.

La formazione erogata attraverso il Catalogo BPER "Learning in Action" è stata suddivisa in percorsi comportamentali, conoscenze tecniche, normativa, strumenti digitali e informatici e vita in azienda.

Inoltre, le diverse aziende del Gruppo per la realizzazione di numerosi progetti formativi, condivisi con le Organizzazioni Sindacali, hanno richiesto e ottenuto i finanziamenti erogati dai fondi interprofessionali di settore, Fondo Banche e Assicurazioni e FONDIR.

#### Programmi di sviluppo delle competenze

Per quanto riguarda i programmi di sviluppo delle competenze dei dipendenti, nel corso del 2023 è proseguita l'esperienza di sviluppo manageriale di Gruppo.

L'obiettivo dei progetti "Exempla" ed "Exempla2" è duplice:

- fornire ai manager partecipanti gli strumenti per mappare la propria efficacia manageriale e offrire loro le attività di potenziamento più utili per affrontare scenari professionali sempre più complessi e in evoluzione;
- accelerare la crescita manageriale del personale femminile in coerenza con il progetto "A pari merito" in ambito *gender Diversity & Inclusion*.

La platea di “Exempla” del 2023 di oltre 500 risorse è stata caratterizzata da una forte presenza al femminile, voluta per creare una *pipeline* pronta e formata al meglio. Le colleghe e i colleghi con ruoli di responsabilità sono stati impegnati progressivamente nelle attività specifiche del progetto: mappatura delle capacità manageriali attraverso *assessment*, ricezione di feedback personalizzati, partecipazione a percorsi di sviluppo mirati. Tra questi, sono stati attivati percorsi di *mentorship* che hanno facilitato e accelerato lo scambio di esperienze oltre che l’integrazione e l’inclusione di culture aziendali diverse derivanti dalle operazioni di fusione e conseguenti riorganizzazioni interne. Sono stati progettati ed erogati, inoltre, incontri formativi dedicati ai temi ESG e ai temi della *Diversity & Inclusion*, oltre a corsi di *business english* sia in modalità individuale che di Gruppo.

Nel 2023 è stato portato avanti il Progetto da Piano industriale avente ad oggetto il regolamento e la predisposizione dei Piani di Successione volto ad individuare i successori di emergenza di medio e lungo periodo; al momento sono state create le schede di successione del Top Management e della quasi totalità delle Direzioni per proseguire nel 2024.

Si è praticamente concluso il Progetto “Ruoli e Percorsi” che ha permesso, non solo la completa mappatura dei ruoli agiti in tutta la Banca, ma anche la definizione dei livelli professionali, l’aggiornamento delle *job description* e delle competenze e capacità richieste per ciascun ruolo; rimane da perfezionare il modello sulle Società del Gruppo, progetto che vedrà la sua conclusione nel primo semestre del 2024.

Con riferimento ai progetti e percorsi di sviluppo sono da sottolineare quelli di *Mentoring*, *Corporate Coaching*, *Coaching Individuale* e *Diversity coach*, quest’ultima iniziativa rivolta al Top Management del Gruppo BPER.

Si segnalano inoltre i seguenti programmi:

- “Women On Line Academy - Women in charge”: percorso di *empowerment* al femminile riservato alla popolazione delle Dirigenti del Gruppo BPER che conta 94 donne dirigenti. Gli obiettivi del progetto sono:
  - avviare un percorso che offra elementi di ascolto, *training*, *coaching* e *mentoring*, *empowerment* e sviluppo del potere femminile, con focus su competenze strategiche;
  - creare un gruppo coeso per confrontarsi come community, facilitando il networking, costituendo “un gruppo di influenza”;
  - costruire e diffondere uno stile di leadership inclusivo e distintivo di BPER che prepari il management alle sfide di business in “a VUCA World”, ovvero in un mondo *Volatile*, *Uncertain*, *Complex*, *Ambiguous* caratterizzato quindi da *Volatility*, (volatilità), *Uncertainty*, (incertezza), *Complexity*, (complessità), *Ambiguity* (ambiguità), attraverso la valorizzazione delle peculiarità della leadership delle donne e il rinforzo del networking interno grazie ad occasioni di lavoro congiunto;
  - favorire la diffusione e l’espressione di una cultura orientata all’inclusività attraverso la sensibilizzazione sul tema della valorizzazione delle unicità e lo sviluppo di capacità manageriali per garantire riconoscimento del merito e accesso ad opportunità.
- Switch on your Sparkle”: programma riservato ai talenti aziendali. Partendo da una platea iniziale di circa n. 1.000 dipendenti under 35 è stato lanciato un *assessment* digitale che permetterà ad ogni partecipante di ricevere un report personalizzato con proposte e suggerimenti di sviluppo personale. Verranno poi create delle classi digitali “learning tour” che potenzieranno sia le competenze emerse che quelle ritenute indispensabili per l’azienda. “Empower your Grit” diventerà il primo programma di talent management del Gruppo BPER, inclusivo per sviluppare qualità e talenti delle persone e accelerare la crescita degli alti potenziali;
- “C.E.B. (Cultivating Emotional Balance)”: le sue componenti di sviluppo dell’attenzione e consapevolezza mirano a generare un solido bilanciamento emotivo, a rafforzare la resilienza e l’auto-controllo a fronte di situazioni difficili e la capacità di rispondere costruttivamente allo stress dell’ambiente di riferimento professionale, oltre che quello relativo alla sfera privata. La sua struttura consente agli individui di aumentare la consapevolezza dei propri stati emotivi e accrescere la capacità di regolarli implementando l’abilità di riconoscere, identificare, diminuire e trasformare le risposte emotive afflittive e di incrementare gli stati positivi di empatia, altruismo e comportamento professionale. Gli elementi fondamentali del percorso di studio includono l’acquisizione di competenze utili a focalizzare la concentrazione e la presenza mentale, l’analisi delle connessioni tra attenzione, cognizione, emozioni e comportamento, l’acquisizione delle capacità di resilienza;
- “D.i.Re (Donne in Rete Contro la Violenza) - Insieme contro la Violenza sulle donne”: è stata organizzata una formazione on line, tramite webinar sui temi della violenza sia fisica che psicologica che economica. Per quanto riguarda la parte formativa rivolta ai dipendenti BPER, verranno attivati due pilota oltre alla divulgazione di pillole di sensibilizzazione sul tema per tutta la popolazione;
- “BPERABILITA’- Welcome Disability”: a fine 2023 è stata lanciata una giornata di formazione dedicata ai Responsabili e agli HR Business Partner dei colleghi con disabilità (persone sorde, ipovedenti e cieche) come primo passo verso la campagna di formazione che verrà attuata nel 2024 rivolta direttamente ai colleghi con disabilità;
- “MASTER CIB”: è stato organizzato un master avente ad oggetto le tematiche tra le altre di M&A, passaggi generazionali e ruoli del consulente CIB, strumenti di analisi di impresa e accesso ai mercati. Il percorso è stato rivolto a tutti i consulenti CIB e ai responsabili dei centri Imprese che hanno affrontato casi specifici e lezioni frontali.

## Ore totali di formazione erogate

| Categoria          | 31.12.2023     |                |                  | 31.12.2022     |                |                |
|--------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                    | M              | F              | Totale           | M              | F              | Totale         |
| Dirigenti          | 11.440         | 6.329          | 17.769           | 12.573         | 4.489          | 17.062         |
| Quadri direttivi   | 260.537        | 133.616        | 394.153          | 239.225        | 116.153        | 355.378        |
| Aree professionali | 282.817        | 379.555        | 662.372          | 249.083        | 330.349        | 579.432        |
| <b>Totale</b>      | <b>554.795</b> | <b>519.500</b> | <b>1.074.294</b> | <b>500.882</b> | <b>450.990</b> | <b>951.872</b> |

## Ore medie di formazione erogate per genere e categoria

| Categoria          | 31.12.2023 |           |           | 31.12.2022 |           |           |
|--------------------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
|                    | M          | F         | Totale    | M          | F         | Totale    |
| Dirigenti          | 39         | 67        | 46        | 44         | 60        | 47        |
| Quadri direttivi   | 54         | 56        | 55        | 48         | 49        | 48        |
| Aree professionali | 51         | 54        | 52        | 42         | 45        | 43        |
| <b>Totale</b>      | <b>52</b>  | <b>54</b> | <b>53</b> | <b>44</b>  | <b>46</b> | <b>45</b> |

Nel 2023 sono state erogate più di 1 milione di ore di formazione mentre il numero di ore medie di formazione per dipendente è stato pari n. 53, con una media pro capite di n. 54 per le donne e n. 52 per gli uomini.

## Giornate di formazione erogate

|   | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------|------------|
| n. di dipendenti che hanno ricevuto almeno una giornata di formazione | 18.711     | 18.768     |
| % sul totale dei dipendenti   | 92         | 89         |

## Ore di formazione su MOG 231/01 e anticorruzione per categoria professionale e genere

| Categoria          | 31.12.2023    |               |               | 31.12.2022    |               |               |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                    | M             | F             | Totale        | M             | F             | Totale        |
| Dirigenti          | 362           | 132           | 494           | 393           | 104           | 497           |
| Quadri direttivi   | 4.272         | 2.616         | 6.889         | 6.385         | 3.139         | 9.524         |
| Aree professionali | 5.733         | 7.706         | 13.438        | 7.281         | 9.399         | 16.680        |
| <b>Totale</b>      | <b>10.367</b> | <b>10.454</b> | <b>20.821</b> | <b>14.059</b> | <b>12.641</b> | <b>26.700</b> |

## 5.4.2 Valutazione e sviluppo delle competenze

Il processo di gestione della performance ha cadenza annuale e si compone di diverse fasi:

- inizia con l'attribuzione degli obiettivi;
- si sviluppa con l'azione della risorsa valutata volta a raggiungerli;
- si conclude con la misurazione dei risultati conseguiti e della loro distanza (positiva o negativa) rispetto agli obiettivi assegnati.

Il processo coinvolge un valutato (collaboratore addetto alla struttura), un valutatore (normalmente il responsabile della struttura) e un supervisore (normalmente il superiore gerarchico del valutatore).

Il dialogo tra valutato e valutatore si realizza con diversi colloqui pianificati nell'anno: quello iniziale, per l'attribuzione degli obiettivi, quello infrannuale, per la verifica dell'andamento, quello finale per la misurazione dei risultati. Spesso il colloquio di inizio anno (anno x+1), coincide con il colloquio di fine anno (anno x). La valutazione è un diritto riconosciuto al lavoratore dal contratto: in BPER la semplice prassi valutativa riconducibile ad un "minimo contrattuale" si arricchisce, inoltre, di dinamiche volte alla valorizzazione della risorsa.

Alla gestione della performance si affianca, quindi, la valutazione del potenziale finalizzata a:

- far fronte a improvvise posizioni vacanti o cambiamenti organizzativi;
- gestire e trattenere i talenti;
- sviluppare l'efficacia manageriale oggi;
- sviluppare le competenze manageriali che servono domani;
- pianificare i percorsi di carriera.

L'attività di gestione non è mai disgiunta dall'attenzione allo sviluppo delle competenze del dipendente. Il corretto ed equilibrato inserimento della risorsa nel suo ruolo, già da solo procura alla stessa l'occasione per sfruttare il bagaglio che possiede, ma anche per irrobustirsi rispetto a ciò che manca.

Questo “vissuto esperienziale” spesso si abbina all'attività di formazione (tecnica, normativa e comportamentale), così come alla somministrazione di diagnostici che misurano il livello delle competenze (possedute) e del potenziale (da sviluppare). Dalla diagnosi scaturisce un colloquio di restituzione dei risultati e di elaborazione di un piano di autosviluppo grazie al quale il dipendente segue una traccia condivisa con il gestore per l'alimentazione del suo sentiero di crescita. L'attenzione gestionale, pur essendo fisiologicamente più intensa per le fasce più giovani e promettenti della popolazione aziendale, non si interrompe al raggiungimento di determinati traguardi in termini di età o anzianità.

Il Gruppo BPER ritiene quindi fondamentale lo sviluppo di processi di valutazione e sviluppo della carriera delle proprie risorse che possano essere applicati all'intera popolazione aziendale.

L'attenzione riservata alle risorse e al dialogo che il Gruppo alimenta dal loro reclutamento fino all'uscita, coerentemente alla logica di “*Business Partnership*”, trova conferma anche nelle diverse migliaia di colloqui che la Funzione Gestione del Personale svolge ogni anno, con particolare attenzione alle risorse di potenziale, alle risorse dedicate ai segmenti a maggior valore e ai responsabili. I colloqui effettuati, oltre ad aver accompagnato le persone nei loro passaggi gestionalmente più significativi, come avviene nelle situazioni ordinarie, hanno permesso a BPER di accogliere i nuovi colleghi nel 2023, ponendosi in ascolto diretto delle loro esperienze e delle loro attese.

### Dipendenti che ricevono regolarmente valutazioni delle performance<sup>40</sup>

| Categoria          | 31.12.2023 |            | 31.12.2022 |            |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|
|                    | M          | F          | M          | F          |
| Dirigenti          | 93%        | 86%        | 93%        | 82%        |
| Quadri direttivi   | 96%        | 96%        | 96%        | 96%        |
| Aree professionali | 94%        | 94%        | 96%        | 94%        |
| <b>Totale</b>      | <b>95%</b> | <b>95%</b> | <b>96%</b> | <b>95%</b> |

### Promozioni

| Promozioni                               | 31.12.2023   |              |              | 31.12.2022 |            |              |
|--|--------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|
|  | M            | F            | Totale       | M          | F          | Totale       |
| Da quadri direttivi a dirigenti          | 20           | 16           | 36           | 14         | 11         | 25           |
| Da aree professionali a quadri direttivi | 176          | 165          | 341          | 145        | 189        | 334          |
| Tra aree professionali                   | 537          | 746          | 1.283        | 453        | 508        | 961          |
| Tra quadri direttivi                     | 388          | 225          | 613          | 303        | 191        | 494          |
| Tra dirigenti                            | 3            | 1            | 4            | 4          | 1          | 5            |
| <b>Totale</b>                            | <b>1.124</b> | <b>1.153</b> | <b>2.277</b> | <b>919</b> | <b>900</b> | <b>1.819</b> |

### 5.4.3 Attrazione e retention dei talenti

Per far fronte alle esigenze di un mercato del lavoro sempre più dinamico e mutevole, BPER promuove progetti finalizzati all'*attraction* di giovani talenti. Nel corso dell'anno sono state rafforzate le partnership con enti ed atenei con cui già è presente una collaborazione da tempo e ne sono state sviluppate altre ampliando in questo modo la rete di rapporti funzionale a prendere contatto con risorse junior. La partecipazione a career day, job meeting e workshop di orientamento ha permesso di ingaggiare giovani interessati ad intraprendere un percorso di crescita all'interno dell'azienda. Attraverso la leva dello stage sono state inserite risorse in possesso di conoscenze accademiche e *soft skill* richieste dal contesto lavorativo. Questo strumento favorisce la contaminazione generazionale all'interno della struttura organizzativa oltre ad alimentare la pipeline delle assunzioni junior. Inoltre, per accrescere l'attrattività del Gruppo e potenziare l'immagine di un'azienda dinamica, innovativa, attenta alla formazione è stata utilizzata con successo la piattaforma Joiners che consente l'interazione diretta tra i colleghi e i candidati mediante la partecipazione ad esperienze online caratterizzate dalla presentazione dei progetti e dei tool propri delle diverse Funzioni Aziendali. Più in generale, rivolgendosi anche ad un *pool* di talenti di maggiore *seniority*, il Gruppo BPER si avvale di nuove piattaforme e social network su cui pubblica le posizioni aperte con un linguaggio inclusivo avendo cura di promuovere la cultura aziendale. Guidati dall'obiettivo di valorizzare il talento delle persone, liberi da preconcetti e pregiudizi è in corso la sperimentazione di valutazioni anonime nei processi di recruiting accedendo solo alla storia professionale dei candidati ed oscurando dati come nome cognome, sesso, provenienza geografica.

<sup>40</sup> Il calcolo della percentuale di dipendenti che ricevono una valutazione viene effettuato sulla base del numero di dipendenti totali presenti al momento della chiusura del processo di valutazione delle performance; il periodo di chiusura è variabile a seconda della società.



## 5.4.4 Identità aziendale e comunicazione interna

La Comunicazione Interna nel 2023 ha orientato la propria attività al coinvolgimento dei dipendenti, alla promozione della cultura e dei valori aziendali e al supporto dell'organizzazione e del business.

Il progetto di maggior rilievo nell'ambito dell'identificazione e della promozione di una nuova cultura aziendale ha portato alla definizione dei nuovi Principi del Gruppo BPER: passione, dinamismo, cura e collaborazione. Nati con il coinvolgimento di tutte le persone invitate a partecipare a survey, focus group, interviste e workshop, i nuovi principi sono stati oggetto di una importante campagna di comunicazione che proseguirà nel corso del 2024 con iniziative volte al coinvolgimento dei dipendenti in funzione di una sempre maggiore adesione corale.

In ambito ESG, la Comunicazione Interna ha supportato la promozione delle attività di *ESG Infusion* previste dal Piano industriale. Le persone del Gruppo sono state coinvolte in occasione della *ESG Week* di BPER: attraverso contest digitali, laboratori di creazione di idee e momenti informativi sono stati promossi e condivisi i diversi ambiti di impegno della Banca.

I rilevanti cambiamenti organizzativi in ambito business e IT sono stati accompagnati da attività di *change management* volte a ingaggiare le persone e a supportare l'adozione di nuovi modelli e procedure.

Nel corso dell'anno sono state realizzate campagne di comunicazione e ingaggio in ambito sviluppo professionale, *talent management*, formazione e welfare. Sono stati inoltre progettati e realizzati numerosi eventi sui territori per favorire la comunicazione e la condivisione delle principali linee strategiche del Gruppo.

## 5.5 Tutela e Benessere

### 5.5.1 Il Piano Welfare

Il 2023 ha visto il consolidamento della conoscenza del Piano Welfare da parte dei colleghi ex Carige e l'attività di attuazione del Decreto Legge 48/2023 che prevede, per il solo 2023, l'aumento della soglia di detassazione dei fringe benefit a Euro 3.000 e il rimborso delle utenze domestiche solo per i genitori con figli a carico.

In data 28 dicembre 2021 è stato sottoscritto da BPER Banca e dalle Organizzazioni Sindacali un accordo che, tra le altre previsioni, disciplina l'erogazione della polizza sanitaria per tutto il personale BPER Banca per il triennio successivo e coperture riferite alla polizza Infortuni Professionali ed Extra Professionali, premorienza e invalidità permanente totale (da malattia o infortunio), long term care aggiuntiva rispetto a quella già prevista dal vigente CCNL, nonché un indennizzo in caso di malattia/infortunio che risolve il rapporto di lavoro.

Il Piano Welfare del Gruppo BPER<sup>41</sup> è formato da:

- benefit per i quali l'azienda sostiene il costo, tra cui il Fondo pensione integrativo<sup>42</sup>, la previdenza complementare<sup>43</sup> costituita secondo lo schema della contribuzione definita alla quale contribuisce anche il dipendente, la polizza sanitaria e dentaria, la Long Term Care, le coperture per rischi da infortuni, la copertura in caso di premorienza o invalidità totale e permanente, i buoni pasto in formato elettronico, i buoni regalo e le condizioni al personale;
- permessi retribuiti e fruibili in casi specifici in tema conciliazione vita-lavoro (ad esempio, in occasione della nascita di un figlio, per ricovero urgente/assistenza intervento, per l'inserimento dei figli al nido e alla scuola d'infanzia) anche attraverso lo strumento della "banca del tempo solidale" e delle giornate aggiuntive di assenza non vincolate a specifiche esigenze e parzialmente retribuite;
- benefit messi a disposizione dall'azienda che il dipendente può acquistare per sé o per i propri familiari utilizzando il c.d. "Credito Welfare" (costituito dal premio aziendale destinato dal dipendente a welfare e da altre erogazioni welfare "on top"), come il rimborso spese di istruzione e assistenza familiari, gli zainetti sanitari integrativi, i versamenti al Fondo pensione per sé o per i familiari fiscalmente a carico, il rimborso abbonamenti mezzi pubblici, l'acquisto buoni spesa e benzina, i voucher per attività ricreative, sportive, culturali, ecc..

Ogni dipendente ha la possibilità di acquisire la consapevolezza del valore dei benefit che l'azienda mette a sua disposizione attraverso il portale welfare aziendale.

41 Il Piano Welfare è applicato, oltre alla Capogruppo, a Banco di Sardegna, Bibanca, Finitalia, BPER Factor, Sardaleasing, Banca Cesare Ponti.

42 Si tratta di un piano pensionistico attuato secondo lo schema della prestazione definita.

43 La percentuale media di destinazione a Fondo pensione da parte dei dipendenti è 2,10%; la percentuale media di versamento da parte dell'azienda è del 3,90%; l'adesione è volontaria, il 96,4% dei dipendenti sono iscritti al Fondo pensione.

Al fine di aumentare sempre di più il benessere dei dipendenti, favorire la conciliazione vita lavoro e aumentare la valorizzazione di genere nell'ultima parte dell'anno è stato attivato un progetto che ha visto la sua partenza con una survey di ascolto indirizzata a tutti i dipendenti del Gruppo sul finire del 2023 con l'obiettivo di identificare bisogni e fornire mappatura di soluzioni e servizi attivabili in linea con le *best practice* di mercato e con le normative di settore.

### **Mobilità sostenibile**

All'interno del "Piano Welfare" nella intranet aziendale è presente l'Area "Mobilità sostenibile" per coniugare il benessere delle persone con l'attenzione all'ambiente delle città nelle quali vivono e lavorano che raggruppa le informazioni, le iniziative e le convenzioni in tema di mobilità. Per approfondimenti sulle iniziative legate alla Mobilità sostenibile si rimanda al paragrafo "6.2.3 Progetti e iniziative".

### **Smart working**

Nel corso del 2023 il Gruppo BPER ha proseguito nella gestione dello smart working ordinario secondo le previsioni contenute nel CCNL: a livello di Gruppo più di 6 mila dipendenti appartenenti alle strutture di Centro e Semicentro hanno accesso alla modalità di lavoro Agile avendo sottoscritto il relativo accordo individuale che consente la fruizione di dieci giornate al mese di prestazione lavorativa da svolgersi in tale modalità presso la propria residenza/domicilio o presso altro luogo preventivamente autorizzato, riducendo la mobilità delle persone. Al contempo ai n. 400 soggetti fragili, come da normativa vigente, è stata data la possibilità di fruizione dello smart working al 100%.

### **Congedi per genitorialità**

Per il caregiver/genitore principale sono previste, come da norma di legge, 11 mesi complessivi di congedo parentale (pari a 44 settimane di congedo - 20 obbligatorie e 24 facoltative); per il caregiver/genitore secondario sono invece previsti 10 giorni di congedo obbligatorio e un massimo di 6 mesi di congedo parentale facoltativo (pari a 25 settimane di congedo complessivo - 1 obbligatoria e 24 facoltative), oltre ad eventuali disposizioni di secondo livello che possono disciplinare ulteriori previsioni aggiuntive.

Per il genitore all'interno delle coppie omogenitoriali a cui la vigente disciplina di Legge e CCNL non consenta l'accesso a permessi quali congedo di paternità, congedo parentale, permessi per allattamento, permessi per malattia del figlio, BPER Banca e Banca Cesare Ponti riconoscono a proprio carico i medesimi trattamenti secondo le previsioni tempo per tempo vigenti per i padri lavoratori.

### **Nati per Leggere**

Dal 2019 BPER Banca sostiene "Nati per Leggere" (Npl), il Programma Nazionale che promuove la lettura in famiglia fin dai primi mesi di vita.

Anche nel 2023 è proseguita l'attività, avviata nel 2020, che prevede la donazione di un libro ai colleghi, mamme e papà, che vivono l'esperienza della nascita di un figlio, come gesto di augurio ma soprattutto come invito a leggere insieme al proprio bambino o bambina fin dai primi mesi di vita.

### **Top Employer Italia 2024: BPER Banca sempre tra i migliori datori di lavoro**

BPER Banca conferma anche per il 2024 (quinto anno consecutivo) la certificazione "Top Employer Italia" relativa ai dati 2023: ad attestarla è il Top Employers Institute che ogni anno individua le aziende che offrono eccellenti condizioni di lavoro al proprio personale, identificano e sviluppano i migliori talenti e sono costantemente alla ricerca di ottimizzazioni per i propri processi gestionali e organizzativi.

La certificazione Top Employer è un'ulteriore conferma dell'impegno del Gruppo in ambito HR per valorizzare il proprio personale. Negli ultimi anni si è investito su processi aziendali strutturati e ci si è volutamente focalizzati su diverse tematiche, fra le quali sostenibilità sociale e ambientale, work-life balance e diversity, welfare, ambiti di importanza fondamentale per il Gruppo BPER.

## 5.5.2 Salute e sicurezza

La politica adottata dal Gruppo BPER per assicurare che ogni lavoratore operi in salute e sicurezza (“Policy di Gruppo per il governo del rischio di non conformità alla normativa in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro”) è stata delineata tenendo conto dei seguenti principi:

- tutela della salute ed integrità psicofisica dei lavoratori (in base alla definizione della salute data dalla Organizzazione Mondiale della Sanità, che integra tale concetto con quello di benessere del lavoratore, attraverso la predisposizione di spazi di lavoro, attrezzature e processi di elevata qualità);
- valutazione dei “fattori di rischio” e delle “condizioni di rischio” sulla base di quanto prescritto dal D.Lgs. n. 81/08;
- perseguimento del “principio di precauzione” sulla base di quanto prescritto dall’art. 15 del D.Lgs. n. 81/08, e dall’art. 2087 del Codice civile, mirando alla predisposizione di misure aziendali volte a migliorare il “benessere” dei lavoratori al di là delle previsioni normative.

Tutte le Funzioni Aziendali delle varie Società, grazie all’attività di comunicazione e formazione erogata dal Gruppo, sono consapevoli che la politica riguardante la salute e la sicurezza costituisce una linea guida comune, la cui unicità decisionale è garantita dalla figura del datore di lavoro che ha il compito di definire e controllare il sistema gestionale della prevenzione aziendale.

Le Società del Gruppo provvedono annualmente all’aggiornamento della valutazione dei rischi in materia di Salute e Sicurezza dei Lavoratori, la quale viene poi formalizzata all’interno del documento di Valutazione dei Rischi (DVR).

Per ogni rischio individuato (ad esempio, il rischio rapina o il rischio stress lavoro correlato) vengono descritte le misure di prevenzione e protezione adottate, le misure di mantenimento del livello di rischio e quelle volte al miglioramento.

Nel 2023 sono stati eseguiti 354 sopralluoghi di valutazione dei rischi *Safety e Security*.

Nel 2022 sono cessate tutte le restrizioni imposte dal Governo relativamente la pandemia da Covid-19 e nel maggio 2023 l’OMS ha dichiarato la fine della pandemia, poi successivamente confermata da Decreto Legge del Governo italiano. Tuttavia, BPER ha mantenuto alcune precauzioni a tutela della salute e sicurezza dei lavoratori, quali lo smart working per i soggetti fragili e super fragili, il distanziamento, l’appuntamento presso le filiali per le postazioni di consulenza e l’uso della mascherina (consigliato) in particolari situazioni dove non è possibile assicurare il distanziamento.

L’informazione a tutto il personale relativa all’introduzione o alla modifica delle misure di sicurezza adottate è avvenuta efficacemente e tempestivamente, mediante continua implementazione delle FAQ sull’intranet aziendale dedicate al Coronavirus o con mail massive.

Il Sistema per la gestione delle tematiche relative alla salute e sicurezza, descritto all’interno del documento di Valutazione dei Rischi, è regolato da una Policy aziendale di 2° livello alla quale ha fatto seguito un documento di Istruzioni operative di processo Redazione e aggiornamento dei Piani di Gestione dell’Emergenza. Faranno seguito ulteriori strumenti normativi più dettagliati. Il sistema, inoltre, prevede l’identificazione e l’implementazione di un processo basato sulla definizione dei criteri di valutazione dei rischi e della conseguente adozione delle misure di prevenzione e protezione. Il piano di azione in materia di salute e sicurezza sul posto di lavoro è composto dagli obiettivi prescritti dai principi sopra esposti, in particolare:

- sviluppare metodiche qualificate di analisi e valutazione dei rischi che consentano di individuare idonee misure di prevenzione;
- individuare tutti i rischi in ambito lavorativo con particolare riguardo ai possibili impatti sulle categorie di lavoratori maggiormente vulnerabili;
- partecipare alla creazione di procedure organizzative per la programmazione sistematica di tutte le misure atte a garantire nel tempo il miglioramento dei livelli di sicurezza e dei codici di buona prassi;
- costruire sinergie con la struttura del personale indispensabile per il successo della diffusione della politica in materia di salute e sicurezza;
- migliorare l’efficacia dei piani di intervento attraverso l’identificazione delle procedure organizzative e delle responsabilità e l’assegnazione di compiti specifici a ciascuna struttura e a ciascun dipendente, nel piano generale di organizzazione della prevenzione dei rischi.

Secondo tali indicazioni il Servizio Prevenzione e Protezione di BPER Banca ha implementato all’interno dell’Istituto un Sistema di Gestione della Sicurezza e Salute (non certificato), che dal 2019 viene gestito con un software specifico e dedicato, condiviso con le funzioni security e formazione. A decorrere dal 2022 è iniziato un percorso che culminerà con la “Certificazione di Qualità” ai sensi della norma UNI ISO 45001; attualmente BPER ha concluso la fase di Gap Analysis con Società esterna accreditata. Nel 2024 si procederà alla revisione dei processi e delle policy aziendali per conseguire la certificazione nel 2025. All’interno del MOG ex D.Lgs. n. 231/01 sono richiamate le normative in materia di salute e sicurezza sul lavoro; pertanto, al personale è richiesta l’osservanza di tutte le prescrizioni elencate. Per assicurare il massimo rispetto da parte dei dipendenti dei principi e

delle regole di comportamento prescritti nel “Modello”, nella normativa interna e all’interno del Codice Etico, la Società valuta le trasgressioni sotto il profilo disciplinare, adottando se necessario le sanzioni previste dal Sistema disciplinare.

Di fondamentale importanza per la gestione della Salute e Sicurezza è inoltre la figura del Responsabile del Servizio di Prevenzione e Protezione (RSPP), il quale annualmente provvede a verificare il raggiungimento dei risultati previsti e formalizzati all’interno del DVR mediante la redazione di report specifici e la definizione di piani di lavoro periodici. Sulla base dei risultati derivanti da specifiche valutazioni (ad esempio sopralluoghi nelle filiali, monitoraggi ambientali, valutazione rischio rapina) il Gruppo provvede ad aggiornare il piano delle attività da realizzare.

Detto piano di miglioramento è formalizzato ogni anno all’interno della revisione del documento di Valutazione del Rischio (DVR). La programmazione delle misure di prevenzione e protezione da realizzare è aggiornata e verificata con cadenza periodica mediante il monitoraggio dei programmi di intervento definiti dal Datore di Lavoro e condivisi con le Funzioni Aziendali preposte. In particolare, la pianificazione degli interventi da realizzare per la riduzione dei rischi è assegnata alle Funzioni Aziendali o di Gruppo coinvolte nel processo di gestione della sicurezza, ciascuna per quanto di propria competenza, sulla base del sistema delle deleghe e delle responsabilità in essere.

I lavoratori possono segnalare i pericoli attraverso la intranet e attraverso mail all’Ufficio Safety ed utilizzare (per la segnalazione dei pericoli) la figura del Rappresentante dei lavoratori per la sicurezza (figura sindacale di garanzia prevista dalla normativa) mantenendo l’anonimato ed espletando ugualmente l’obbligo di segnalazione.

I dipendenti vengono coinvolti nello sviluppo, implementazione e valutazione del sistema di gestione della sicurezza e della salute sul lavoro attraverso la formazione, l’informazione e questionari specifici relativi a determinate categorie di rischio, nonché attraverso l’Ufficio Safety (che raccoglie segnalazioni e/o contributi dei lavoratori in merito a problematiche riguardanti la sicurezza del lavoro), la riunione periodica e le altre riunioni svolte periodicamente con i Rappresentanti dei Lavoratori per la Sicurezza. L’accesso alle informazioni è gestito tramite l’intranet aziendale, in cui sono presenti delle pillole informative e formative sulla Salute e Sicurezza.

È presente anche un sistema di deleghe e responsabilità che ha l’obiettivo di coinvolgere e responsabilizzare gli organi di direzione sulla base del principio di effettività: ciascun delegato è responsabile dell’adozione delle misure preventive e di miglioramento specifiche del proprio ambito di competenza. I delegati in questione sono il CFO, il CHRO (Chief Human Resource Officer), il Responsabile della Direzione Real Estate, della Direzione Organizzazione e i Responsabili dei Servizi: Security & Business Continuity, Building&Facility, Centro Acquisti. Tutti i dipendenti del Gruppo (100% dell’organico) nonché i lavoratori (come definito dall’art.2 del D.Lgs. n. 81/08) sono considerati nel Sistema Salute e Sicurezza sul lavoro (non certificato) che risulta sottoposto ad audit interno.

Inoltre, ogni Società esterna che opera all’interno dei luoghi di lavoro della BPER deve rispettare tutti gli obblighi derivante dal D.Lgs. n. 81/08 in materia di Salute e Sicurezza dei luoghi di lavoro, sottoscrivendo specifici impegni sia in sede di appalto sia prima dell’inizio dell’attività contrattuale. Tali obblighi sono soggetti a verifica per tutta la durata del contratto da parte delle strutture aziendali specificatamente competenti.

Il Gruppo, inoltre, provvede a calcolare e valutare gli indici di frequenza e di gravità relativi agli infortuni occorsi al personale, secondo i principi previsti dalla normativa. Nel 2023 si sono registrati n. 58 infortuni per i dipendenti e n. 2 per i lavoratori esterni<sup>44</sup>. Il tasso di infortunio totale – rapportato come indice di frequenza - è stato pari a 1,92 per i dipendenti e pari a 1,73 per i lavoratori esterni.

44 Per lavoratori esterni si intendono i soli lavoratori somministrati; sono pertanto esclusi i lavoratori autonomi e gli stagisti.

## Tasso di infortuni sul lavoro registrabili del Gruppo BPER per i dipendenti

### Indicatori di salute e sicurezza del Gruppo BPER (Dipendenti)<sup>45</sup>

|  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------|------------|
| <b>Infortuni</b>   |            |            |
| n. totale di infortuni sul lavoro registrabili <sup>46</sup> | 58         | 55         |
| n. ore lavorate  | 30.235.123 | 28.421.463 |
| Tasso di decessi dovuti a infortuni sul lavoro               | -          | -          |
| Tasso di infortuni sul lavoro gravi (escluso i decessi)      | -          | -          |
| Tasso di infortuni sul lavoro registrabili                   | 1,92       | 1,94       |

Si segnala che, sul totale degli infortuni registrabili del 2023, relativo ai dipendenti, circa il 60% è imputabile a infortuni di natura traumatica legati a cadute e scivolamenti.

Per il 2023, per quanto riguarda sia i dipendenti che i lavoratori esterni, non si sono registrati decessi dovuti a infortuni sul lavoro, così come infortuni sul lavoro gravi e registrabili. Inoltre, si segnala che nel 2023 non sono stati registrati casi di malattia professionale sia in relazione ai dipendenti che ai somministrati. Infine, con riferimento a questi ultimi, sono circa 1.154 mila le ore lavorate nel corso del presente esercizio.

Gli incidenti sul lavoro vengono valutati singolarmente dall'Ufficio Safety (dal responsabile del Servizio Prevenzione e Protezione) per valutare la presenza di eventuali "near miss" e adottare opportune misure preventive tramite l'azione dei dirigenti prevenzionistici e delle loro strutture. L'andamento degli incidenti viene valutato annualmente dal medico competente e discusso nella riunione annuale obbligatoria con il Datore di lavoro e i Rappresentanti dei Lavoratori per la Sicurezza.

I corsi erogati nel 2023 sono stati quelli obbligatori previsti dall'accordo Stato-Regioni del 2016 oltre a quelli specifici relativi ai rischi gestiti nei piani di gestione emergenze. Nello specifico hanno riguardato: formazione generale lavoratori e Preposti, formazione particolare Dirigenti, formazione ed aggiornamento Addetti all'Antincendio per siti a basso rischio di Incendio, Addetti all'Antincendio per siti a medio rischio di Incendio, Addetti al Primo Soccorso, Aggiornamento Primo Soccorso, operatori DAE, Aggiornamento Rappresentanti dei Lavoratori per la Sicurezza (RLS), Aggiornamento Lavoratori, Preposti e Dirigenti.

Dal 2020 sono state implementate procedure e tecnologie antirapina, grazie a una specifica valutazione di tale rischio. Nel corso del 2024 proseguirà il monitoraggio dei fenomeni di esposizione a violenze fisiche e verbali nell'ambito di rapporti commerciali. Si sta inoltre portando avanti il modello *cashless* e *cashlight* che riduce gli impatti negativi connessi alle attività commerciali.

### Sportello di ascolto

È proseguita anche nel 2023 l'attività dello "Sportello di Ascolto" per la gestione del malessere sul lavoro, gestito da specialisti esterni al Gruppo, nell'ambito delle misure di prevenzione relative al rischio Stress Lavoro Correlato.

Lo sportello, attivo dal 2016, ha la finalità di offrire ai dipendenti di BPER Banca:

- uno spazio di ascolto: il lavoratore non resta da solo nella ricerca di soluzioni;
- l'acquisizione di consapevolezza rispetto alle proprie fonti di stress;
- l'acquisizione di alcuni strumenti per aumentare la propria capacità di affrontare e superare una situazione difficile.

L'Istituto, sin dall'inizio dell'emergenza Covid-19, ha adottato un servizio di supporto psicologico dedicato a tutti i lavoratori tramite indirizzo mail dedicato e pubblicizzato sulla intranet BLink, con il quale possono essere contattati psicologi del lavoro che richiameranno le persone interessate per fornire assistenza psicologica. Il servizio garantisce riservatezza.

<sup>45</sup> I tassi indicati nelle tabelle sono così calcolati:

Tasso di decessi dovuti a infortuni sul lavoro = (n. di decessi dovuti a infortuni sul lavoro/n. totale ore lavorate) \* 1.000.000.

Tasso di infortuni sul lavoro gravi (escluso i decessi) = (n. di infortuni sul lavoro gravi, escluso i decessi/n. totale ore lavorate) \* 1.000.000.

Tasso di infortuni sul lavoro registrabili = (n. di infortuni sul lavoro registrabili/n. totale ore lavorate) \* 1.000.000.

<sup>46</sup> Dal numero totale degli infortuni sul lavoro registrabili sono esclusi gli infortuni in itinere.

### 5.5.3 Relazioni di lavoro e tutela dei lavoratori

Da sempre BPER Banca ha improntato le modalità di gestione del Personale nel pieno rispetto dei diritti dei lavoratori previsti dalla legge, dal CCNL e dagli accordi e regolamenti aziendali. Vengono, inoltre, adottate ulteriori azioni per assicurare pari opportunità a tutti i lavoratori senza distinzione di età, sesso, convinzioni religiose e politiche, nonché per garantire il rispetto di quanto previsto dal Codice Etico del Gruppo BPER.

L'approccio aziendale è dunque orientato al pieno rispetto dei diritti umani. L'attenzione alle pari dignità e pari opportunità si riscontra in tutte le fasi della carriera, dalla selezione al termine del rapporto contrattuale. L'equità è garantita dai valori aziendali, ma anche dal crescente livello di attenzione che la normativa vigente e le organizzazioni sindacali dedicano al diversity management. L'assetto valoriale coincide con la "regola di funzionamento". Il dialogo tra azienda e dipendente consente a quest'ultimo di segnalare alle competenti strutture di gestione il verificarsi di condizioni di difficoltà o disagio e, se insorgessero, di sopruso o vessazione. Le Direzioni del Personale, nel rispetto della riservatezza delle informazioni che hanno acquisito, intervengono con le modalità più opportune a tutelare il dipendente.

Ovviamente è dedicata una particolare attenzione alla gestione dei procedimenti disciplinari nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e nello specifico di quanto previsto dallo statuto dei lavoratori (Legge 300/70) e dal vigente CCNL.

L'anno 2023, nel concretizzarsi di diverse operazioni, ha visto le relazioni del Gruppo BPER mantenersi fondate sui canoni di correttezza e lealtà nei confronti delle organizzazioni sindacali e nel rispetto dei diversi ruoli che le parti ricoprono all'interno del Gruppo.

I rapporti sono improntati a favorire una corretta dialettica, senza alcuna discriminazione o diversità di trattamento, per consentire un clima di reciproca fiducia e un dialogo solido nella ricerca di un corretto sistema di Relazioni Sindacali quanto più possibile concertative. La partecipazione, a titolo personale, di dipendenti e Amministratori ad organizzazioni politiche, avviene fuori dall'orario di lavoro e senza alcun collegamento con la funzione svolta. Il Gruppo si astiene, inoltre, da qualsiasi pressione diretta o indiretta nei confronti di esponenti politici e non ammette l'erogazione di contributi diretti o indiretti, in denaro, in natura, o in altra forma a partiti politici, movimenti, comitati e organizzazioni politiche e sindacali, né ai loro rappresentanti. Oltre l'85% dei dipendenti del Gruppo BPER Banca è iscritto ad un'organizzazione sindacale italiana.

Nel corso del 2023 sono state registrate 6.615 ore di sciopero, indette principalmente da alcune sigle sindacali nazionali, concentrate in prevalenza nel mese di novembre 2023 con giornate differenti anche a seconda delle Regioni, con partecipazione di circa 900 risorse del Gruppo BPER; il motivo dello sciopero non era riferito al Gruppo BPER.

Nel prosieguo dell'attività della Commissione Paritetica di Gruppo per le Politiche Commerciali Sostenibili si è dato corso alle previsioni delle intese in materia finalizzate al progressivo miglioramento del clima aziendale favorendo uno spirito collaborativo e costruttivo nei luoghi di lavoro, ed incentivando il rispetto della centralità del cliente.

Sempre nel 2023, infine, il Gruppo ha proseguito e sta proseguendo i confronti in base alle azioni previste da Piano industriale ed ha altresì sottoscritto, in data 23 dicembre 2023, un accordo volto a favorire un ulteriore ricambio generazionale e professionale, unitamente ad una riduzione della forza lavoro.

## 5.6 Indicatori di performance

### Distribuzione dipendenti per contratto di lavoro, genere e tipologia contrattuale

|                            | 31.12.2023    |              |               | 31.12.2022    |              |               |
|----------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|                            | M             | F            | Totale        | M             | F            | Totale        |
| <b>Totale Italia</b>       | <b>10.677</b> | <b>9.545</b> | <b>20.222</b> | <b>11.255</b> | <b>9.805</b> | <b>21.060</b> |
| di cui tempo indeterminato | 10.553        | 9.393        | 19.946        | 11.153        | 9.669        | 20.822        |
| di cui tempo determinato   | 3             | 1            | 4             | 3             | 8            | 11            |
| di cui Apprendistato       | 121           | 151          | 272           | 99            | 128          | 227           |
| di cui full-time           | 10.556        | 7.277        | 17.833        | 11.125        | 7.451        | 18.576        |
| di cui part-time           | 121           | 2.268        | 2.389         | 130           | 2.354        | 2.484         |
| <b>Totale Estero</b>       | <b>16</b>     | <b>13</b>    | <b>29</b>     | <b>14</b>     | <b>14</b>    | <b>28</b>     |
| di cui tempo indeterminato | 16            | 13           | 29            | 14            | 13           | 27            |
| di cui tempo determinato   | -             | -            | -             | -             | 1            | 1             |
| di cui Apprendistato       | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| di cui full-time           | 16            | 11           | 27            | 14            | 12           | 26            |
| di cui part-time           | -             | 2            | 2             | -             | 2            | 2             |
| <b>Totale Dipendenti</b>   | <b>10.693</b> | <b>9.558</b> | <b>20.251</b> | <b>11.269</b> | <b>9.819</b> | <b>21.088</b> |

### Distribuzione dipendenti per categoria professionale e genere (n.)

| Categoria          | 31.12.2023    |              |               | 31.12.2022    |              |               |
|--------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|                    | M             | F            | Totale        | M             | F            | Totale        |
| Dirigenti          | 291           | 94           | 385           | 286           | 75           | 361           |
| Quadri direttivi   | 4.810         | 2.404        | 7.214         | 5.014         | 2.356        | 7.370         |
| Aree professionali | 5.592         | 7.060        | 12.652        | 5.969         | 7.388        | 13.357        |
| <b>Totale</b>      | <b>10.693</b> | <b>9.558</b> | <b>20.251</b> | <b>11.269</b> | <b>9.819</b> | <b>21.088</b> |

### Distribuzione percentuale dipendenti per categoria professionale e genere<sup>47</sup>

| Categoria          | 31.12.2023 |            |             | 31.12.2022 |            |             |
|--------------------|------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|
|                    | M          | F          | Totale      | M          | F          | Totale      |
| Dirigenti          | 1%         | 0%         | 2%          | 1%         | 0%         | 2%          |
| Quadri direttivi   | 24%        | 12%        | 36%         | 24%        | 11%        | 35%         |
| Aree professionali | 28%        | 35%        | 62%         | 28%        | 35%        | 63%         |
| <b>Totale</b>      | <b>53%</b> | <b>47%</b> | <b>100%</b> | <b>53%</b> | <b>47%</b> | <b>100%</b> |

### Numero e tasso di nuove assunzioni e turnover del personale per genere, fascia di età e regione geografica<sup>48</sup>

| Categoria                | 31.12.2023 |           |              |           | 31.12.2022 |           |              |           |
|--------------------------|------------|-----------|--------------|-----------|------------|-----------|--------------|-----------|
|                          | Entrate    |           | Uscite       |           | Entrate    |           | Uscite       |           |
|                          | n.         | %         | n.           | %         | n.         | %         | n.           | %         |
| <b>Totale Italia</b>     | <b>652</b> | <b>3</b>  | <b>1.466</b> | <b>7</b>  | <b>815</b> | <b>4</b>  | <b>1.135</b> | <b>5</b>  |
| di cui Uomini            | 318        | 3         | 873          | 8         | 415        | 4         | 701          | 6         |
| di cui Donne             | 334        | 3         | 593          | 6         | 400        | 4         | 434          | 4         |
| di cui <30               | 207        | 26        | 31           | 4         | 393        | 49        | 25           | 3         |
| di cui 30-50             | 331        | 3         | 276          | 2         | 399        | 3         | 180          | 2         |
| di cui >50               | 114        | 1         | 1.159        | 13        | 23         | 0         | 930          | 11        |
| <b>Totale estero</b>     | <b>5</b>   | <b>17</b> | <b>4</b>     | <b>14</b> | <b>7</b>   | <b>25</b> | <b>3</b>     | <b>11</b> |
| di cui Uomini            | 4          | 25        | 2            | 13        | 3          | 21        | 1            | 7         |
| di cui Donne             | 1          | 8         | 2            | 15        | 4          | 29        | 2            | 14        |
| di cui <30               | -          | -         | -            | -         | -          | -         | 1            | 100       |
| di cui 30-50             | 4          | 25        | 1            | 6         | 4          | 25        | 1            | 6         |
| di cui >50               | 1          | 9         | 3            | 27        | 3          | 27        | 1            | 9         |
| <b>Totale dipendenti</b> | <b>657</b> | <b>3</b>  | <b>1.470</b> | <b>7</b>  | <b>822</b> | <b>4</b>  | <b>1.138</b> | <b>5</b>  |

47 I dati percentuali sono stati esposti senza cifre decimali. Per tale motivo, la somma delle singole voci percentuali potrebbe restituire un dato approssimato.

48 Gli assunti e dimessi nel corso dell'anno non includono le assunzioni e cessazioni infragruppo. I dati 2023 tengono conto delle assunzioni e cessazioni di BPER Credit Management s.c.p.a. e Optima s.p.a. relative al periodo pre-fusione. I dati 2022 tengono conto delle assunzioni e cessazioni di Banca Carige e Banca del Monte di Lucca relative al periodo pre-fusione. Le percentuali riportate all'interno della tabella sono il risultato del rapporto con il numero totale dipendenti suddivisi per area geografica, genere e fasce d'età al 31 dicembre. Le uscite del 2023 non sono comprensive dei 24 dipendenti di Numera s.p.a., società uscita dal perimetro di consolidamento del Gruppo.

**Diversità della forza lavoro (Categorie Protette e altri indicatori di diversità)**

| Categoria                                       | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|---|--------------|--------------|
|   | n.           | n.           |
| <b>Dirigenti</b>                                |              |              |
| Cittadinanza non italiana                       | 1            | 1            |
| Appartenenti a categorie protette               | 7            | 7            |
| <b>Quadri direttivi</b>                         |              |              |
| Cittadinanza non italiana                       | 13           | 14           |
| Appartenenti a categorie protette               | 287          | 317          |
| <b>Aree professionali</b>                       |              |              |
| Cittadinanza non italiana                       | 39           | 39           |
| Appartenenti a categorie protette               | 1.017        | 1.115        |
| <b>Totale cittadinanza non italiana</b>         | <b>53</b>    | <b>54</b>    |
| <b>Totale appartenenti a categorie protette</b> | <b>1.311</b> | <b>1.439</b> |

Si segnala che nel 2023, circa l'81% dei dipendenti appartenenti a categoria protette, appartiene alla categoria "personale con disabilità".

**Distribuzione dei dipendenti per categoria professionale e per età (n.)**

|                    | 31.12.2023 |               |              |               | 31.12.2022 |               |              |               |
|--------------------|------------|---------------|--------------|---------------|------------|---------------|--------------|---------------|
|                    | <30        | 30-50         | >50          | Totale        | <30        | 30-50         | >50          | Totale        |
| Dirigenti          | -          | 97            | 288          | 385           | -          | 95            | 266          | 361           |
| Quadri direttivi   | 12         | 3.143         | 4.059        | 7.214         | 9          | 3.203         | 4.158        | 7.370         |
| Aree professionali | 757        | 7.811         | 4.084        | 12.652        | 789        | 8.284         | 4.284        | 13.357        |
| <b>Totale</b>      | <b>769</b> | <b>11.051</b> | <b>8.431</b> | <b>20.251</b> | <b>798</b> | <b>11.582</b> | <b>8.708</b> | <b>21.088</b> |

**Distribuzione percentuale dei dipendenti per categoria professionale e per età<sup>49</sup>**

|                    | 31.12.2023 |            |            |             | 31.12.2022 |            |            |             |
|--------------------|------------|------------|------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
|                    | <30        | 30-50      | >50        | Totale      | <30        | 30-50      | >50        | Totale      |
| Dirigenti          | -          | 0%         | 1%         | 2%          | -          | 0%         | 1%         | 2%          |
| Quadri direttivi   | 0%         | 16%        | 20%        | 36%         | 0%         | 15%        | 20%        | 35%         |
| Aree professionali | 4%         | 39%        | 20%        | 62%         | 4%         | 39%        | 20%        | 63%         |
| <b>Totale</b>      | <b>4%</b>  | <b>55%</b> | <b>42%</b> | <b>100%</b> | <b>4%</b>  | <b>55%</b> | <b>41%</b> | <b>100%</b> |

**Numero dei dipendenti che hanno ricevuto permessi<sup>50</sup>**

|   | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------|------------|
| Congedi parentali obbligatori e facoltativi (inclusi allattamento) e cura figli | 4.071      | 2.987      |
| Studio  | 154        | 122        |
| Altro   | 17.301     | 17.744     |

Si evidenzia che circa il 64% dei congedi parentali sono richiesti dal genere femminile.

**Assenteismo**

|                             | 31.12.2023  | 31.12.2022  |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| n. totale ore assenteismo   | 2.686.491   | 3.099.827   |
| n. totale ore teorico       | 35.901.701  | 37.174.489  |
| <b>Tasso di assenteismo</b> | <b>7,48</b> | <b>8,34</b> |

49 I dati percentuali sono stati esposti senza cifre decimali. Per tale motivo, la somma delle singole voci percentuali potrebbe restituire un dato approssimato.

50 Il dato non include le nuove società entrate con l'operazione di acquisizione del Gruppo Carige.



## 6. AMBIENTE E CLIMATE CHANGE

L'IPCC (Intergovernmental Panel on Climate Change) nel suo ultimo "Assessment Report 6 - AR 6<sup>51</sup>" sottolinea, nuovamente, come lo sfruttamento insostenibile delle risorse naturali (combustibili fossili, cambio d'uso del suolo, deforestazione, ecc.) del Pianeta da parte dell'uomo, abbia portato ad un riscaldamento globale di 1,1° C rispetto ai livelli preindustriali. Da tale situazione scaturiscono eventi meteorologici sempre più frequenti e intensi con conseguenti danni e perdite (*Loss & Damage*) sulla natura e sulle persone in ogni parte del globo.

Gli stessi aspetti sono stati affrontati durante la Conference Of Parties (COP) 28 di Dubai, tenutasi tra novembre e dicembre 2023, nel corso della quale, oltre a valutare i progressi fatti dall'Accordo di Parigi del 2015, è stato ribadito l'impegno a mantenere il riscaldamento globale sotto la soglia di 1.5°C rispetto ai livelli preindustriali, mediante una sinergia universale sulle iniziative di mitigazione e adattamento al cambiamento climatico.

In tale contesto, il settore finanziario gioca un ruolo centrale nella salvaguardia dell'ambiente e nella creazione di una società socialmente ed economicamente più equa, inclusiva e resiliente. In questo senso l'Europa, dapprima con il Piano d'Azione per finanziare la crescita sostenibile (marzo 2018) e successivamente con il Green Deal (dicembre 2019), sta portando avanti in maniera decisa e pragmatica il processo di indirizzo dei flussi finanziari verso investimenti sostenibili, integrando sistematicamente i tre pillar della sostenibilità (ESG) nella gestione del rischio, e sta rafforzando la trasparenza nelle attività economiche di natura sostenibile nel medio-lungo termine. Diversi gli interventi normativi tra cui il Regolamento 2019/2088 dell'UE SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), entrato in vigore nel marzo 2021 che ha l'obiettivo di minimizzare il *greenwashing*, fornendo una *disclosure* completa in termini di prodotti sostenibili e procedure d'investimento ESG.

Inoltre, il Regolamento 2020/852<sup>52</sup>, anche denominato Tassonomia (o Taxonomy Regulation – TR), ha introdotto un quadro di classificazione comune delle attività ecosostenibili, ovvero una guida per politici, imprese e investitori per investire in attività economiche che contribuiscano alla transizione verso un'economia low carbon. Tale evoluzione richiede un'attenta analisi dei rischi climatici e ambientali ai quali il settore finanziario potrà essere esposto nel medio-lungo termine, al fine di determinare in che modo il settore stesso e i relativi asset saranno influenzati dagli effetti del cambiamento climatico. Dal 2020, come richiesto da BCE nella "Guida sui rischi climatici e ambientali"<sup>53</sup>, ogni banca deve definire e implementare la strategia d'adattamento climatico più idonea al contesto in cui opera. La valutazione dei rischi climatici (sia fisici che di transizione) sul business bancario può essere rafforzata attraverso un'attività di analisi di scenario climatico nel medio-lungo termine.

BPER inserisce tutte queste valutazioni nel proprio Report TCFD 2023 (Task Force on Climate-related Financial Disclosure)<sup>54</sup>. Le Linee Guida elaborate dalla TCFD hanno lo scopo di misurare l'adeguatezza della strategia climatica delle aziende aderenti e di supportarle nel comunicare all'esterno in modo trasparente e puntuale gli aspetti rilevanti inerenti al clima. Inoltre, nel 2021, è stata lanciata la TNFD (Task Force on Nature-based Financial Disclosures) e nel 2023 le relative raccomandazioni finali. Quest'ultima ispirata dagli stessi principi guida che hanno portato alla creazione della TCFD, ha lo scopo di supportare le imprese nella gestione dei rischi e nel reporting relativi alla natura.

Nel 2023 è stata svolta una prima analisi pilota sui rischi Nature-related mappando le esposizioni creditizie del portafoglio imprese. Tale informativa è collocata nel fascicolo del Report TCFD 2023 in aggiunta allo stesso, non essendone parte integrante.

Allo stesso tempo anche l'UE ha preso impegni chiari per mitigare i rischi da cambiamento climatico con l'obiettivo di ridurre le emissioni di gas serra di almeno il 55% (Fit For 55) entro il 2030 rispetto ai livelli del 1990. Il conseguimento di tale riduzione nel prossimo decennio è fondamentale affinché l'Europa diventi il primo continente a impatto climatico zero entro il 2050 in linea con le previsioni del Green Deal Europeo. Il raggiungimento di tale obiettivo, passerà anche dal buon uso dei fondi messi a disposizione dal Next Generation EU, che ha come obiettivo quello di stimolare una ripresa sostenibile dell'UE. In questo contesto si inserisce anche il Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR), quale strumento che traccia gli obiettivi, le riforme e gli investimenti che l'Italia intende realizzare grazie all'utilizzo dei suddetti fondi Europei del Next Generation EU, al fine di attenuare l'impatto economico e sociale della pandemia e rendere l'Italia un Paese più equo, verde e inclusivo, con un'economia più competitiva, dinamica e innovativa.

51 Fonte: Synthesis Report of the IPCC Sixth Assessment Report (AR6) [https://report.ipcc.ch/ar6syr/pdf/IPCC\\_AR6\\_SYR\\_LongerReport.pdf](https://report.ipcc.ch/ar6syr/pdf/IPCC_AR6_SYR_LongerReport.pdf)

52 Regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili e recante modifica del Regolamento (UE) 2019/2088.

53 BCE Guida sui rischi climatici e ambientali - Aspettative di vigilanza in materia di gestione dei rischi e informativa, 27 novembre 2020.

54 La Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) è stata costituita nel 2015 dal Financial Stability Board (FSB) per affrontare e quantificare i rischi generati dal cambiamento climatico sulla stabilità del sistema finanziario mondiale. Nel 2017, la TCFD ha sviluppato 11 raccomandazioni volte a promuovere maggiore trasparenza sui rischi finanziari legati al cambiamento climatico e a guidare le imprese nella rendicontazione delle informazioni di cui hanno bisogno gli investitori e i mercati finanziari per valutare i rischi e le opportunità legati al clima.

Si evidenzia che, nell'ambito del pacchetto Fit for 55, l'Autorità Bancaria Europea (European Banking Authority, EBA) ha avviato, nel mese di novembre 2023, un'analisi *in tantum* dello scenario di rischio climatico<sup>55</sup> che mira a valutare la resilienza del settore finanziario e ad acquisire informazioni sulla capacità dello stesso a sostenere la transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio in condizioni di stress. Il Gruppo BPER, insieme alle principali Banche Europee, ha preso parte a tale esercizio impegnandosi a raccogliere e trasmettere i dati richiesti dall'Autorità e riferiti, tra l'altro, ai rischi di credito, di mercato e Real Estate a cui è soggetta.

Dal 2021 il Gruppo BPER Banca ha intensificato il proprio impegno sulle tematiche di sostenibilità, dapprima aderendo ai Principles for Responsible Banking (PRB) dell'ONU e successivamente sottoscrivendo la TCFD (dicembre 2021). Inoltre, il Gruppo BPER, a seguito dell'adesione alla Net-Zero Banking Alliance (marzo 2022)<sup>56</sup>, ha definito ad agosto 2023<sup>57</sup> i primi due target di decarbonizzazione dei propri portafogli per alcuni settori prioritari. La definizione degli obiettivi costituisce un decisivo sforzo di BPER Banca nell'allineare il proprio business alle ambizioni di decarbonizzazione stabilite dall'Accordo di Parigi del 2015 e costituisce un'ulteriore evoluzione degli impegni in favore della sostenibilità e della mitigazione dei cambiamenti climatici. I primi target individuati dalla Banca si riferiscono a due settori ad elevata intensità di carbonio presenti all'interno dei portafogli creditizi: la produzione di energia elettrica e l'estrazione, lavorazione e distribuzione di petrolio e gas.

L'impegno del Gruppo verso la tematica ESG è formalizzato all'interno dei documenti "Impegni del Gruppo BPER per l'ambiente" e "Policy in materia di ESG" e nelle azioni previste dal Piano industriale "BPER e-volution 2022-2025".

Per una descrizione puntuale della gestione delle performance aziendali relativamente al tema "contrasto al Climate Change" si rimanda al Report TCFD 2023 presente sul sito istituzionale di BPER Sostenibilità > Adesione a iniziative internazionali.

Altro documento rilevante è il Report PRB, che attraverso un primo *assessment* individua due aree principali di lavoro per il Gruppo: *climate change mitigation* e *financial inclusion*.

## 6.1 Consumi energetici ed emissioni

Nel 2023 il Gruppo BPER, per garantire una gestione sostenibile delle risorse ambientali impiegate nelle proprie attività, ha proseguito nel processo di monitoraggio dei consumi, finalizzato alla riduzione degli stessi mediante un uso efficiente di tutte le risorse, insieme ad una corretta gestione dei rifiuti. In questo modo è possibile misurare costantemente le performance interne, valutarne gli scostamenti e identificarne le eventuali criticità.

Le attività più rilevanti dal punto di vista della riduzione degli impatti ambientali sono relative ai seguenti ambiti:

- interventi di efficientamento energetico;
- produzione di energia da fonti rinnovabili;
- riduzione degli impatti derivanti dalla flotta aziendale;
- efficientamento dei processi di utilizzo della carta e digitalizzazione dei servizi;
- acquisto di prodotti con marchio di qualità ambientale.

### 6.1.1 Consumo di energia

#### La flotta del Gruppo

Il Gruppo BPER porta avanti in maniera costante e continua il processo di riduzione degli impatti ambientali mediante l'impiego di auto a basse emissioni.

In primis, la razionalizzazione e l'ammodernamento della flotta del Gruppo prosegue da qualche anno con criteri "green", soprattutto per quello che riguarda la Capogruppo: le vetture che di volta in volta giungono a fine vita vengono sostituite con nuove vetture ibride, elettriche o con motorizzazioni diesel meno inquinanti, a ciò si aggiunge che i manager del Gruppo BPER, con l'assegnazione dell'auto, hanno ricevuto anche una tessera per la ricarica delle vetture ibride-plug in utilizzando le colonnine alimentate con l'energia prodotta dagli impianti fotovoltaici presenti in alcune sedi del Gruppo.

L'energia elettrica prelevata da questi impianti è stata nel 2023 pari a 19.888 kWh. Per contenere le emissioni, nel Regolamento di gestione dell'assegnazione delle auto a uso promiscuo è stato inserito un "cap" legato alle emissioni di CO<sub>2</sub> dei mezzi e non è

55 Per ulteriori dettagli si rimanda alla pagina dedicata: <https://www.eba.europa.eu/legacy/risk-analysis-and-data/climate-risk-stress-testing-eu-banks/one-fit-55-climate-risk-scenario>

56 <https://www.unepfi.org/net-zero-banking/>

57 Sito istituzionale BPER > Media & Events > Comunicati stampa > Net-Zero Banking Alliance, BPER Banca verso emissioni zero.

prevista l’assegnazione di auto cosiddette “spider”, “cabriolet”, “supersportive” ovvero vetture con potenza ed emissioni di CO<sub>2</sub> superiori a determinati limiti quali: potenza non superiore a 190 kW ed emissioni di CO<sub>2</sub> non superiori a 180 g/km per auto di fascia pari o superiore a C, e 135 kW - 140 g/km per le auto di categoria A e B.

Infine, per ridurre gli spostamenti, tra le varie sedi operative, tutte le Società del Gruppo sono impegnate a potenziare l’utilizzo delle videoconferenze.

Nonostante questi accorgimenti, i consumi del parco macchine aziendali sono incrementati del 6% rispetto al 2022, passando da 27.180 GJ a 28.740 GJ, a seguito anche dell’ampliamento del perimetro aziendale conseguente l’acquisizione del Gruppo Carige e l’aumento degli spostamenti per trasferte lavorative.

### Consumo parco macchine aziendale (GJ)<sup>58</sup>

| Categoria di utilizzo | Tipo di alimentazione | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------------|-----------------------|------------|------------|
| <b>Uso aziendale</b>  | Gasolio               | 6.668      | 6.004      |
|                       | Benzina               | 4.456      | 2.864      |
|                       | GPL                   | 44         | 41         |
|                       | Metano                | 18         | 39         |
| <b>Uso promiscuo</b>  | Gasolio               | 14.989     | 16.626     |
|                       | Benzina               | 2.555      | 1.605      |
|                       | GPL                   | 8          | 1          |
|                       | Metano                | 1          | -          |

### Consumo di energia elettrica e termica

Nel corso del 2023, il consumo di energia complessivo (elettrico e termico) del Gruppo BPER è diminuito dell’1,2% rispetto al 2022, registrando un consumo pari a 510.974 GJ con un’importante incidenza del 68% delle energie rinnovabili. Il minor consumo è imputabile alle condizioni meteo-climatiche favorevoli che hanno caratterizzato l’intero anno solare 2023 e al piano di razionalizzazione che ha portato alla chiusura di un lotto di filiali. In quota parte alla riduzione, hanno contribuito anche le azioni di Piano Energetico 2022-2025 avviate nel corso del 2022 e del 2023. Nel corso del 2023 il Gruppo BPER ha inoltre sottoscritto contratti con i propri fornitori per raggiungere l’obiettivo del 100% dei consumi di energia elettrica da fonte rinnovabile<sup>59</sup>.

### Consumo di energia (GJ)<sup>60</sup>

|  | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Riscaldamento</b>   | <b>119.194</b> | <b>122.585</b> |
| di cui gas naturale  | 110.461        | 118.526        |
| di cui gasolio   | 7.922          | 3.243          |
| di cui aria propanata  | 811            | 816            |
| <b>Energia elettrica acquistata</b>                                    | <b>343.175</b> | <b>355.413</b> |
| di cui da fonti rinnovabili  | 341.600        | 352.679        |
| di cui da fonti non rinnovabili  | 1.575          | 2.733          |
| <b>Energia elettrica autoprodotta</b>                                  | <b>6.585</b>   | <b>6.471</b>   |
| di cui fonti rinnovabili   | 6.585          | 6.471          |
| <b>Energia elettrica rinnovabile prodotta e venduta/ceduta in rete</b> | <b>477</b>     | <b>569</b>     |
| <b>Teleriscaldamento</b>   | <b>13.758</b>  | <b>6.006</b>   |
| di cui non rinnovabile   | 13.758         | 6.006          |
| <b>Consumo carburanti non rinnovabili parco auto</b>                   | <b>28.740</b>  | <b>27.180</b>  |
| <b>Totale consumi di energia</b>                                       | <b>510.974</b> | <b>517.086</b> |
| <b>Rinnovabili sul totale</b>  | <b>68%</b>     | <b>69%</b>     |

58 Si segnala che per le auto ad uso promiscuo è stato considerato il 70% dei consumi complessivi come indicato dalle linee guida ABI Lab pubblicate a dicembre 2023. Fonti dei fattori di conversione “Linee guida sull’applicazione in banca degli standards GRI (Global Reporting Initiative) in materia ambientale” pubblicata da ABI Lab a dicembre 2023 per i dati 2023 e dicembre 2022 per i dati 2022.

59 Si precisa che il valore di consumo di energia elettrica da fonti rinnovabili nel corso del 2023 è arrotondato per eccesso in quanto pari al 99,55% del totale. Tale percentuale tiene conto sia dell’energia elettrica acquistata e consumata da fonti rinnovabili che dell’energia elettrica autoprodotta grazie ai propri impianti fotovoltaici e consumata dal Gruppo.

60 Fonti dei fattori di conversione “Linee guida sull’applicazione in banca degli standards GRI (Global Reporting Initiative) in materia ambientale” pubblicata da ABI Lab a dicembre 2023 per i dati 2023 e dicembre 2022 per i dati 2022.

## Intensità energetica<sup>61</sup>

|  | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Totale consumi energia (GJ)</b>                   | <b>510.974</b>   | <b>517.086</b>   |
| <b>Totale mq</b>                                     | <b>1.577.428</b> | <b>1.679.978</b> |
| <b>Intensità energetica per dipendente (GJ/uomo)</b> | <b>25,2</b>      | <b>24,5</b>      |
| <b>Intensità energetica per mq (GJ/mq)</b>           | <b>0,3</b>       | <b>0,3</b>       |

Per dare una visione sintetica rispetto all'utilizzo di energia, è calcolato l'indice di intensità energetica rispetto ai metri quadrati lordi degli immobili del Gruppo e al numero dei dipendenti.

## Produzione energie rinnovabili

Sono 14 gli impianti fotovoltaici del Gruppo BPER, di cui due terminati ma non ancora in produzione, installati entrambi presso le sedi di Sassari.

## Impianti a energia rinnovabile nel 2023

|                                       | Potenza installata (kWp) | kWh prodotti     | MWh prodotti |
|---------------------------------------|--------------------------|------------------|--------------|
| <b>Impianti fotovoltaici - Totale</b> | <b>2.395</b>             | <b>1.829.294</b> | <b>1.829</b> |

Nel 2023 il Gruppo BPER ha prodotto, attraverso i suoi impianti, 1.829.294 kWh di energia rinnovabile, facendo registrare un aumento dell'1,8% rispetto all'anno precedente. L'incremento è dovuto all'entrata a pieno regime dell'impianto del centro direzionale di Modena (+5,8% di produzione rispetto all'anno precedente). Anche la potenza installata è stata incrementata a seguito dell'installazione di un nuovo impianto fotovoltaico presso la sede di Sassari, raggiungendo così una potenza installata pari a 2.394,7 kWp.

## Totale consumi energetici Gruppo BPER (MWh)

|   | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Consumo totale di energia non rinnovabile (fossili)</b>      | <b>45.352</b>  | <b>44.029</b>  |
| di cui Gas naturale   | 30.684         | 32.924         |
| di cui Gasolio per riscaldamento                                | 2.200          | 901            |
| di cui Aria Propanata   | 225            | 227            |
| di cui Energia Elettrica da fonti fossili                       | 437            | 759            |
| di cui Carburante auto  | 7.983          | 7.550          |
| di cui Teleriscaldamento  | 3.822          | 1.668          |
| <b>Consumo totale di energia rinnovabile</b>                    | <b>96.586</b>  | <b>99.606</b>  |
| di cui Consumo di rinnovabile acquistata                        | 94.889         | 97.966         |
| di cui Autoproduzione di energia rinnovabile                    | 1.697          | 1.639          |
| <b>Consumo totale energia rinnovabile + non rinnovabile</b>     | <b>141.937</b> | <b>143.635</b> |
| <b>Consumo totale di energia da fonti nucleari</b>              | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Quota di fonti fossili sul consumo totale di energia</b>     | <b>32%</b>     | <b>31%</b>     |
| <b>Quota di fonti rinnovabili sul consumo totale di energia</b> | <b>68%</b>     | <b>69%</b>     |
| <b>Quota di fonti nucleari sul consumo totale di energia</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>       |

## 6.1.2 Interventi di efficientamento energetico

Nel corso del 2023 il Gruppo BPER ha consolidato l'implementazione progressiva delle azioni di efficientamento energetico previste dal Piano Energetico 2022-2030, con obiettivi di riduzione delle emissioni allineati all'Accordo di Parigi.

Per una corretta valutazione delle attività di efficientamento riportiamo alcune informazioni relative al Piano Energetico 2019-21.

Negli anni precedenti il 2019, si è provveduto all'implementazione di un sistema di monitoraggio dei consumi energetici di gas ed elettricità per tutti i siti di BPER Banca basato sulle fatture emesse dai diversi fornitori, con l'obiettivo di monitorare i trend e definire la base dati su cui effettuare benchmarking da cui poi estrapolare, e possibilmente generalizzare, le best practice applicative. Questa attività puntuale di monitoraggio permette di certificare gli efficientamenti energetici derivanti dalle azioni del precedente Piano Energetico e dalle attuali.

<sup>61</sup> Totale mq: mq lordi complessivi degli immobili del Gruppo BPER. Intensità energetica per dipendente: calcolata sul numero dei dipendenti al 31 dicembre (20.251 per il 2023 e 21.088 per il 2022).

Riportiamo di seguito solo le principali azioni implementate tra il 2019 e il 2021, con i relativi efficientamenti (riferimento 2023 su baseline 2022):

- implementazione di un sistema di controllo e monitoraggio (BEMS) su 150 filiali: *status* completato, la riduzione dei consumi si attesta in oltre 712 MWh;
- realizzazione di un impianto di autoproduzione da fonte fotovoltaica della potenza nominale di 855 kW: *status* completato; la produzione di energia per il 2023 è stata di 884 MWh.

A questi progetti di più ampio respiro si sommano altri interventi di efficientamento di altre Società del Gruppo. Tra questi, si segnala in particolare il proseguimento del progetto di efficientamento energetico “Switch off” del Banco di Sardegna, attivo dal 2014 per monitorare ed efficientare la spesa energetica dell’Istituto che ha contribuito a una riduzione dei consumi pari a 960 MWh. Il Gruppo BPER nel 2023 rispetto al 2022 ha conseguito complessivamente riduzioni pari a 1.672 MWh (6.021 GJ).

Nel Piano industriale 2022-2025 sono state individuate diverse iniziative molto sfidanti in materia di riduzione delle emissioni dirette; tra queste, annoveriamo le iniziative inserite all’interno del Piano Energetico 2022-2030, con il quale il Gruppo BPER ha assunto l’impegno di ridurre entro il 2030<sup>62</sup> il 50,2% delle emissioni dirette di gas serra (Scope 1) insieme all’obiettivo di incrementare l’utilizzo di fonti di energia rinnovabili<sup>63</sup>; confermato l’obiettivo di abbattimento delle emissioni del 23% entro il 2025.

Ridurre del 50,2 % le emissioni Scope 1 entro il 2030, significa portare le emissioni di CO<sub>2</sub> a 7.143,9 tCO<sub>2</sub>e nel 2030, rispetto alle 14.345 tCO<sub>2</sub>e del 2021, attraverso diverse azioni strategiche, che saranno implementate in 3 Piani Industriali successivi.

Le azioni contenute nel Piano Energetico 2022-2025 riguardano nello specifico le seguenti azioni:

- conversione generatori a gas in pompe di calore: nel corso del 2023 sono stati convertiti 50 siti alimentati con generatori di calore a combustione di gas metano in pompe di calore. I generatori a gas sono la principale causa di emissioni climalteranti del Gruppo BPER e nel corso degli ultimi anni si è avviato questo processo di graduale sostituzione, ma ad oggi ancora molti edifici, tra i quali numerosi asset di medie e grandi dimensioni, presentano generatori alimentati a gas metano;
- elettrificazione parco auto: processo graduale di conversione della flotta auto aziendale dalle vetture “endotermiche” verso vetture ibride-plug in ed elettriche;
- piattaforma ricerche fughe gas: nel corso del 2023 è stata implementata la piattaforma che entrerà in funzione nei primi mesi del 2024. Questa piattaforma garantirà il contenimento delle perdite di F-gas con conseguente riduzione delle emissioni di CO<sub>2</sub>;
- ottimizzazione utilizzo spazi funzionali direzionali: nel corso del 2023 è stato avviato il progetto di ristrutturazione del Centro Direzionale di BPER Banca che porterà alla razionalizzazione di alcuni edifici direzionali presenti sulla piazza di Modena allo scopo di ottimizzare gli spazi, con l’obiettivo di riduzione sia dei costi di gestione che delle emissioni di CO<sub>2</sub>. Anche Finitalia nel corso del 2023 ha ottimizzato gli spazi funzionali dimezzando i mq degli immobili disponibili. Inoltre, sempre nell’ambito dell’ottimizzazione degli spazi funzionali, ricadono anche le chiusure di 214 filiali;
- piattaforma centralizzata gestione BEMS con algoritmi AI: nel 2023 sono stati avviati gli approfondimenti propedeutici all’individuazione del partner con il quale sviluppare la piattaforma che consentirà nei primi mesi dell’anno successivo di avviare un progetto pilota con un primo campione di immobili dotati di apparati BEMS;
- estensione perimetro sistema di controllo e monitoraggio BEMS: installazione di 135 nuovi apparati BEMS su altrettanti filiali BPER Banca che consentono la gestione e il monitoraggio dei consumi energetici ottimizzandone il funzionamento;
- implementazione sistemi di controllo e monitoraggio BEMS: nel corso del 2023 sono stati ultimati e/o collaudati 8 sedi direzionali di grandi dimensioni con la finalità di ridurre gli sprechi e le emissioni di CO<sub>2</sub>.

A questo primo step di riduzione delle emissioni dirette il Gruppo BPER, avendo aderito alla NZBA, ha pubblicato ad agosto (per approfondimenti si rimanda al sito istituzionale BPER > Media & Events > Comunicati stampa > Net-Zero Banking Alliance, BPER Banca verso emissioni zero) due target di riduzione degli impatti derivanti dalla propria catena del valore (emissioni GHG Scope 3). Nello specifico sono stati definiti gli obiettivi di riduzione (al 2030) delle emissioni di Scope 3 legate ai settori “Oil & Gas” e “Power generation”; questo percorso permetterà al Gruppo di accelerare la transizione sostenibile dei propri portafogli e raggiungere l’obiettivo net zero entro il 2050.

Il Gruppo BPER, in questo modo, intende proseguire in maniera chiara e decisa il proprio percorso verso l’obiettivo *Net Zero*.

62 Baseline 2021 a cui sono sommati i consumi del Gruppo Carige.

63 Nel corso del 2023 il Gruppo BPER ha sottoscritto contratti con i propri fornitori per raggiungere l’obiettivo del 100% dei consumi di energia elettrica da fonte rinnovabile. Si precisa che il valore è arrotondato per eccesso in quanto pari al 99,55% del totale. Tale percentuale tiene conto sia dell’energia elettrica acquistata e consumata da fonti rinnovabili che dell’energia elettrica autoprodotta grazie ai propri impianti fotovoltaici e consumata dal Gruppo.

### 6.1.3 Emissioni prodotte

Di seguito si riportano le emissioni generate dal Gruppo BPER nel 2023, cioè i valori di Scope 1, Scope 2 e Scope 3. In particolare, lo Scope 1 indica le emissioni di CO<sub>2</sub>e direttamente causate dal Gruppo, derivanti dal consumo di combustibile utilizzato per il riscaldamento, dai carburanti della flotta auto e dalle perdite di gas refrigerante. Lo Scope 2, invece, indica le emissioni indirette di CO<sub>2</sub>e derivanti dal consumo di energia elettrica e calore acquistati.

Infine, per il calcolo dello Scope 3<sup>64</sup>, ovvero delle altre tipologie di emissioni indirette, sono considerate le emissioni derivanti dai viaggi di lavoro in treno e aereo, dalla produzione della carta acquistata, a cui si aggiungono i risultati dell'analisi di carbon footprint dei portafogli crediti e investimenti del Gruppo (per approfondimenti si rimanda al Report TCFD 2023, presente sul sito di BPER > Sostenibilità > Adesione a iniziative internazionali).

Nel corso del 2023, l'aumento complessivo del 10% delle emissioni di Scope 1 rispetto al 2022 è imputabile a: i) un maggior utilizzo di gas refrigeranti per il condizionamento degli uffici del Gruppo, a causa di guasti registrati su alcuni impianti di climatizzazione e dell'ampliamento del perimetro aziendale; ii) un aumento del numero di impianti di riscaldamento alimentati a gasolio presenti nei siti ex-Carige; iii) un aumento dei consumi di carburante della flotta auto a seguito dell'ampliamento del perimetro aziendale ed un conseguente aumento degli spostamenti per trasferte lavorative. Questi aumenti sono stati in parte compensati dalla riduzione delle emissioni derivanti dal minor utilizzo di gas naturale a seguito del piano di razionalizzazione che ha portato alla chiusura di un lotto di filiali nel corso del 2023.

Sono invece diminuite le emissioni di Scope 2 Market-Based derivanti dall'acquisto e consumo di energia elettrica grazie anche all'approvvigionamento da fonti rinnovabili, in linea con l'obiettivo del Gruppo BPER Banca di incrementare l'utilizzo di tali fonti d'energia. Viceversa, per le emissioni di Scope 2 Market-Based derivanti dall'acquisto e consumo di energia termica da teleriscaldamento, si è registrato un incremento, conseguente ad un processo di censimento più puntuale dei siti e dei relativi fornitori per l'anno 2023, mentre per l'anno 2022, causa mancanza dei dati, non è stato possibile ricalcolare il relativo dato. Per quanto riguarda le emissioni di Scope 3, si rileva inoltre un aumento delle emissioni relative alla cat.6 "Business travel" associato ad un numero maggiore di trasferte effettuate mediante viaggi in treno e in aereo ed una diminuzione delle emissioni relative alla cat. 1 "Purchased good and services" a seguito delle iniziative di dematerializzazione in corso ed un conseguente minor acquisto e consumo di carta.

#### Scope 1 (tCO<sub>2</sub>e)

|                       | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|-----------------------|---------------|---------------|
| <b>Totale Scope 1</b> | <b>12.195</b> | <b>11.045</b> |

Fonte dei fattori di emissione: ISPRA con trasformazione in CO<sub>2</sub> equivalente secondo la procedura riportata nelle "Linee guida sull'applicazione in banca degli Standards GRI (Global Reporting Initiative) in materia ambientale" pubblicate da ABI Lab a dicembre 2023 e dicembre 2022, rispettivamente per i dati 2023 e 2022.

#### Scope 2 (tCO<sub>2</sub>e)<sup>65</sup>

|   | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|---|---------------|---------------|
| Totale Scope 2 da energia elettrica acquistata – Location-Based | 25.656        | 25.793        |
| Totale Scope 2 da energia termica acquistata – Location-Based   | 801           | 352           |
| <b>Totale Scope 2 – Location-Based</b>                          | <b>26.457</b> | <b>26.145</b> |
| Totale Scope 2 da energia elettrica acquistata – Market-Based   | 200           | 349           |
| Totale Scope 2 da energia termica acquistata – Market-Based     | 801           | 352           |
| <b>Totale Scope 2 – Market-Based</b>                            | <b>1.001</b>  | <b>701</b>    |

Lo standard di rendicontazione utilizzato (GRI Sustainability Reporting Standards 2016) prevede due diversi approcci di calcolo delle emissioni di Scope 2: "Location-Based" e "Market-Based".

L'approccio "Location-Based" prevede l'utilizzo di fattori di emissione medi relativi alla generazione di energia per confini geografici ben definiti, tra cui confini locali, subnazionali o nazionali.

Nello specifico, per l'energia elettrica è stato utilizzato il coefficiente di emissione facente riferimento al perimetro italiano pari a 267,94 gCO<sub>2</sub>/kWh per il 2023 e 260,60 g CO<sub>2</sub>/kWh per il 2022. Fonte dei fattori di emissione: ISPRA con trasformazione in CO<sub>2</sub> equivalente secondo la procedura riportata nelle "Linee guida sull'applicazione in banca degli Standards GRI (Global Reporting Initiative) in materia ambientale" pubblicate da ABI Lab a dicembre 2023 e dicembre 2022, rispettivamente per i dati 2023 e 2022.

In merito all'energia termica è stato utilizzato il coefficiente 209,50 gCO<sub>2</sub>/kWh per il 2023 e 210,96 gCO<sub>2</sub>/kWh per il 2022.

<sup>64</sup> Le altre emissioni indirette di GHG (Scope 3) riportate all'interno del presente documento, sono state calcolate seguendo la metodologia del Greenhouse Gas Protocol, come riportato nella Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard, qui consultabile: [https://ghgprotocol.org/sites/default/files/standards/Corporate-Value-Chain-Accounting-Reporting-Standard\\_041613\\_2.pdf](https://ghgprotocol.org/sites/default/files/standards/Corporate-Value-Chain-Accounting-Reporting-Standard_041613_2.pdf)

<sup>65</sup> A seguito di un processo di miglioramento del sistema di rendicontazione, i dati relativi a i) Totale Scope 2 da energia termica acquistata - Market-Based; ii) Totale Scope 2 - Market-Based del 2022 sono stati riesposti rispetto a quanto pubblicato nella precedente Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario. Per i dati precedentemente pubblicati si rimanda alla Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario 2022.

L'approccio "Market-Based" prevede l'utilizzo di fattori di emissione specifici legati alle forme contrattuali di acquisto adottate dall'organizzazione per i propri consumi di energia. In assenza di disponibilità di fattori emissivi "Market-Based", si utilizzano i fattori "Location-Based".

In relazione all'acquisto di energia elettrica 100% rinnovabile e coperta dalla garanzia di origine, si attribuisce un fattore di emissione pari a 0. La restante parte sarà moltiplicata per il coefficiente "Residual Mix", che rappresenta il mix delle quote di generazione di elettricità rimanenti dopo che è stato tenuto conto dell'uso di sistemi specifici di tracciamento delle fonti energetiche utilizzate, come ad esempio i certificati di Garanzia d'Origine. Per questo approccio è stato utilizzato il fattore di emissione relativo al "Residual Mix" nazionale che per l'Italia è pari a 457,15 g CO<sub>2</sub>/kWh per il 2023 e 457 g CO<sub>2</sub>/kWh per il 2022 (Fonte dei fattori di emissione: AIB, European Residual Mixes 2022 e 2021 rispettivamente per i dati 2023 e 2022).

Per l'energia termica è stato utilizzato il coefficiente "Location-Based" menzionato precedentemente.

### Scope 3 (tCO<sub>2</sub>e)<sup>66 67</sup>

|  | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Cat. 1 Purchased goods and services</b> |                  |                  |
| Carta acquistata                           | 933              | 966              |
| <b>Cat. 6 Business Travel</b>              |                  |                  |
| Treni                                      | 155              | 89               |
| Aerei                                      | 484              | 271              |
| <b>Cat.15 Investments</b>                  |                  |                  |
| Portafoglio titoli <sup>68</sup>           | 265.662          | 116.297          |
| Portafoglio crediti <sup>69</sup>          | 3.382.316        | 3.043.000        |
| <b>Totale Scope 3</b>                      | <b>3.649.550</b> | <b>3.160.623</b> |

Per ulteriori dettagli circa le emissioni finanziate (cat. 15 Investments) da BPER relative al portafoglio titoli e crediti si faccia riferimento a quanto riportato all'interno del Report TCFD 2023 disponibile sul sito di BPER > Sostenibilità > Adesione a iniziative internazionali.

Nel corso del 2023 BPER Banca in collaborazione con DHL ha proseguito con il servizio DHL GoGreen al fine di compensare le emissioni di CO<sub>2</sub> generate dalle spedizioni tra le varie sedi e filiali del Gruppo (documentazione prodotta dall'ufficio estero e dai centri imprese, lettere di credito, ecc.). L'attivazione di questo servizio avvenuta nel 2022 consente a BPER di ricevere un certificato annuale (ad aprile di ogni anno) che attesta la quantità totale di emissioni di anidride carbonica emessa dalle sue spedizioni GoGreen Climate Neutral e la relativa compensazione.

### Gas climalteranti

Nel 2023 il consumo totale di gas refrigeranti per il condizionamento degli uffici del Gruppo ha fatto registrare un aumento significativo delle emissioni di CO<sub>2</sub> rispetto al 2022 a causa dei guasti registrati su alcuni impianti di climatizzazione e anche per l'acquisizione del Gruppo Carige. Il Gruppo BPER nell'ottica di efficientare il proprio parco "impianti di climatizzazione" ha implementato una piattaforma per la ricerca fughe F-gas che entrerà in funzione nei primi mesi del 2024 e che garantirà, a regime mediante un puntuale e costante monitoraggio dei rapportini di ricarica, il contenimento delle perdite di F-gas con conseguente riduzione delle emissioni di CO<sub>2</sub>.

66 Fonte dei fattori di emissione: "UK Government GHG conversion factors for company reporting 2023"- foglio business travel air - per i dati 2023 "UK Government GHG conversion factors for company reporting, 2022"- foglio business travel air per i dati 2022.

67 Per i Business Travel (trasferte lavorative in aerei e treni) è esclusa dal perimetro di rendicontazione dei dati la società BPER Bank Luxembourg S.A. in quanto il sistema di prenotazione non è allineato centralmente.

68 L'analisi sul portafoglio titoli ha compreso 2.113 titoli presenti nel portafoglio riferito a 4 legal entity del Gruppo (BPER Banca, Banco di Sardegna, Bibanca e Sardaleasing). Il controvalore delle esposizioni incluse nelle analisi ammonta a circa l'85% del portafoglio titoli del Gruppo (escludendo dal calcolo i Titoli di Stato e le esposizioni infragrupo), per la quota restante delle esposizioni in titoli (circa il 15% dei titoli in portafoglio, in termini di controvalore in euro) non sono disponibili, tramite infoprovider qualificato, le informazioni necessarie all'applicazione della metodologia adottata per il calcolo delle emissioni finanziate. Il portafoglio titoli analizzato, al netto delle esclusioni indicate (Titoli di Stato, emittenti sovranazionali ed esposizioni infragrupo e controparti per le quali non sono disponibili i dati necessari all'applicazione della metodologia), è composto da circa 450 emittenti, per cui la Banca dispone di informazioni e dati da un infoprovider qualificato ai fini del calcolo delle emissioni finanziate sulla base della metodologia adottata. Le controparti escluse dalle analisi sono quelle per cui non sono disponibili le informazioni necessarie all'applicazione della stessa.

69 Con riferimento all'anno di rendicontazione 2023, a fronte dell'ampliamento del perimetro di rendicontazione (esposizione: Euro 40,06 miliardi) delle controparti, il valore delle emissioni finanziate risulta essere pari alla somma di 3.103.972 tCO<sub>2</sub>e, riconducibili a Finanziamenti General Purpose (n. 100.928 controparti), e di 278.344 tCO<sub>2</sub>e, riconducibili a finanziamenti per l'acquisto di immobili (n. 83.450, suddivisi tra immobili commerciali e residenziali, in linea con lo standard PCAF). La carbon footprint del portafoglio crediti è stata eseguita sui dati Banca aggiornati al 31 dicembre 2023, includendo le seguenti Legal Entity del Gruppo: BPER Banca, Banco di Sardegna, Sardaleasing, BPER Factor e Bibanca.

## Emissioni da gas climalteranti<sup>70</sup>

|               | 31.12.2023   |                    | 31.12.2022   |                    |
|---------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|
|               | t ricaricate | tCO <sub>2</sub> e | t ricaricate | tCO <sub>2</sub> e |
| <b>Totale</b> | <b>1,4</b>   | <b>2.892</b>       | <b>0,9</b>   | <b>1.797</b>       |

## Intensità di emissioni<sup>71</sup>

|  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------|------------|
| <b>Scope 1 + Scope 2 Location-Based</b>                      |            |            |
| Intensità di emissione per mq (tCO <sub>2</sub> e/mq)        | 0,02       | 0,02       |
| Intensità di emissione per dipendente (tCO <sub>2</sub> e/n) | 1,91       | 1,76       |
| <b>Scope 1 + Scope 2 Market-Based</b>                        |            |            |
| Intensità di emissione per mq (tCO <sub>2</sub> e/mq)        | 0,01       | 0,01       |
| Intensità di emissione per dipendente (tCO <sub>2</sub> e/n) | 0,65       | 0,56       |

## Emissioni risparmiate<sup>72,73</sup>

| Modalità  | 31.12.2023 |                                | 31.12.2022 |                                |
|---|------------|--------------------------------|------------|--------------------------------|
|   | Quantità   | tCO <sub>2</sub> e risparmiata | Quantità   | tCO <sub>2</sub> e risparmiata |
| Efficientamento energetico (kWh)                          | 1.672.424  | 765                            | 4.770.004  | 2.180                          |
| Riduzione consumo carta (t)                               | 439        | 321                            | 370        | 274                            |
| Acquisto di energia elettrica da fonti rinnovabili (kWh)  | 94.888.893 | 43.378                         | 97.966.429 | 44.771                         |
| Energia elettrica autoprodotta da fonti rinnovabili (kWh) | 1.829.294  | 836                            | 1.797.634  | 822                            |
| <b>Totale</b>   |            | <b>45.300</b>                  |            | <b>48.047</b>                  |

## Mobility Management – Compensazione delle emissioni

Anche nel 2023 è proseguito il rapporto con DKV Euro Service e l'utilizzo della carta carburante DKV CARD CLIMATE, una carta eco-sostenibile, la quale certifica la compensazione delle emissioni della flotta; per ogni litro di carburante acquistato, infatti, BPER Banca, Banca Cesare Ponti e BPER Credit Management (fino alla data di fusione per incorporazione in BPER Banca) hanno investito un contributo aggiuntivo in progetti di compensazione certificati da myclimate.

L'organizzazione non profit myclimate è uno dei principali fornitori di misure di compensazione e soddisfa gli standard più rigorosi (CDM, Gold Standard e Plan Vivo).

Nel 2023, come per il 2022, la totalità dei consumi di carburante è stata dunque gestita attraverso il fornitore DKV. I consumi nel 2023 sono aumentati per via della riduzione dello smart working, aumento del consumo di carburante per trasferte lavorative e, ovviamente, per l'ampliamento del numero di dipendenti con auto promiscua dovuto alle acquisizioni delle Società del Gruppo Carige.

Nel 2023, le emissioni compensate sono state pari a 2.269 tCO<sub>2</sub>e (+13,3% rispetto al 2022 in cui ammontavano a 2.002 tCO<sub>2</sub>e).

Anche per il 2023 sono state diverse le attività lanciate (o in prosecuzione) in ambito Mobilità Sostenibile, attraverso un forte ingaggio dei dipendenti. Le principali sono approfondite nel paragrafo "6.2.3 Progetti e iniziative".

70 Fonte dei fattori di emissione: "UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting 2023" - foglio Refrigerant & Other per i dati 2023, UK Government GHG conversion factors for company reporting, 2022" - foglio Refrigerant & Other per i dati 2022. I gas climalteranti compresi sono i seguenti: R-22, R-407C, R-410-A, R-422D, R-427A, R-507A, R-417A, R-32.

71 A seguito di un processo di miglioramento del sistema di rendicontazione, il dato relativo a Intensità di emissione per dipendente (Scope 1 + Scope 2 Market-Based) del 2022 è stato riesposto rispetto a quanto pubblicato nella precedente Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario. Per i dati precedentemente pubblicati si rimanda alla Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario 2022.

72 Le emissioni risparmiate relativamente all'efficientamento energetico, all'acquisto di energia elettrica da fonti rinnovabili e all'energia elettrica autoprodotta da fonti rinnovabili sono state calcolate con la metodologia Market-Based utilizzando i fattori di emissione "European Residual Mixes, 2022, AIB". Le emissioni risparmiate relativamente alla riduzione del consumo di carta sono state calcolate utilizzando i fattori di emissione "UK Government GHG conversion factors for company reporting 2023" (730,478 kg CO<sub>2</sub>e).

73 Per il calcolo della riduzione di carta è stata considerata la riduzione della carta conseguente alla dematerializzazione degli F24, dovuta all'utilizzo della Firma Elettronica Avanzata (FEA) e Firma Elettronica Qualifica (FEQ), al risparmio ottenuto dalla dematerializzazione degli estratti conto BPER CARD e alle iniziative Arca Click e Progetto postali.



## Emissioni evitate

Nel 2023 grazie a: i) interventi di efficientamento energetico sugli immobili, ii) utilizzo di energia rinnovabile e iii) riduzione del consumo di carta, il Gruppo BPER ha evitato di immettere in atmosfera 45.300 tCO<sub>2</sub>e. A queste, aggiungendo le emissioni compensate con DKV Climate (2.269 tCO<sub>2</sub>e), quelle correlate all’iniziativa di mobilità sostenibile Wecity (7,5 tCO<sub>2</sub>), quelle correlate alle iniziative di car sharing con Elettra Sharing (2,33 tCO<sub>2</sub>), quelle correlate al progetto di piantumazione alberi di Arca Fondi SGR “Mosaico Verde”<sup>74</sup> (21 tCO<sub>2</sub>) e quelle del progetto di compensazione delle emissioni derivanti dalle spedizioni con DHL GoGreen (29 tCO<sub>2</sub>), il totale delle emissioni non immesse o compensate è complessivamente pari a 47.629 tCO<sub>2</sub> evitate, corrispondenti alla CO<sub>2</sub> assorbita da 68.041 alberi<sup>75</sup>.

## 6.2 Tutela dell’ambiente

### 6.2.1 Acquisto e impiego responsabile delle risorse

Per ridurre i propri impatti diretti sull’ambiente e contemporaneamente avviare azioni di efficientamento e di *cost saving*, il Gruppo BPER ha inserito nel Piano industriale 2022-2025, diverse iniziative molto sfidanti in materia di gestione responsabile delle materie prime a supporto della lotta al cambiamento climatico.

Tra i progetti avviati, oltre al Piano Energetico 2022-2025 già descritto nei paragrafi precedenti, vi è la revisione dell’impatto della catena di fornitura ed un ambizioso obiettivo di riduzione della carta utilizzata del 25% al 2025.

Infatti, la carta, nel settore bancario, è una delle principali materie prime utilizzate.

Nel 2023, come per il 2022, negli uffici e nelle filiali è stata utilizzata carta riciclata per una quantità pari al 99% (+ 1% rispetto al 2022) del totale; il restante 1% possiede una certificazione internazionale che garantisce la provenienza da foreste gestite in maniera sostenibile e responsabile.

Per quel che riguarda il progetto di dematerializzazione dei processi, è importante sottolineare come ogni incremento del grado di digitalizzazione della Banca risulta importante anche per aumentare la “resilienza” in termini di continuità operativa dei processi.

Di seguito le principali iniziative intraprese dal Gruppo BPER per la riduzione del consumo di carta<sup>76</sup>:

- promozione dell’utilizzo di FEA (Firma Elettronica Autorizzata) e FEQ Firma Elettronica Qualificata (iniziativa attiva da aprile 2021) per permettere di firmare i documenti bancari senza stamparli. Nel 2023 è stato evitato il consumo di 277,28 tonnellate di carta (+40% rispetto all’anno precedente). L’utilizzo di FEA e FEQ incide anche sulla riduzione dell’utilizzo di toner;
- “Arca Click” e la “Riduzione di frequenza nell’invio del documento di rendicontazione di distribuzione cedola” sono due tra le iniziative di Arca che hanno permesso un notevole risparmio sia in termini di consumo di carta che di *saving* economico. In particolare, grazie a queste iniziative si è ottenuta una riduzione dell’uso di carta rispettivamente pari a 20 milioni<sup>77</sup> per la prima e 324 mila<sup>78</sup> per la seconda, per complessive 70,67 tCO<sub>2</sub>e risparmiate;
- estratti conto BPER CARD on line: domiciliazione del 69% degli estratti conto relativi alle carte di credito via mail, con un aumento considerevole rispetto all’esercizio precedente e con un risparmio di carta pari a 7.188.583 fogli<sup>79</sup> equivalenti a 34,22t;
- dematerializzazione degli F24 con reinternalizzazione della lavorazione in filiale; aggiornamento della procedura di digitalizzazione degli F24 per evitare la lavorazione da parte del service esterno con conseguente risparmio di carta non spedita. Nel 2023 la totalità degli F24 è stata dematerializzata con una diminuzione di circa il 17% rispetto all’esercizio precedente con una riduzione dell’uso di carta pari a 3.304.212 fogli<sup>80</sup> (15,73t);
- Finitalia paperless: riduzione del consumo di carta grazie alla progressiva digitalizzazione dei processi interni e all’adozione di un sistema di firma digitale per la sottoscrizione dei contratti di credito. In particolare, dal 2018 al 2023 il consumo di carta si è progressivamente ridotto del 81% (passando da oltre 1 milione di fogli ai 210 mila del 2023);
- Progetto postali: progetto di ottimizzazione degli oneri legati alla postalizzazione, risultante tra le altre ricadute in una sostanziale riduzione dei volumi di stampe e trasmissioni cartacee dei documenti periodici inviati a clienti sui principali rapporti attraverso manovre unilaterali volte a incrementare l’adozione della Posta Online per i clienti digitali. Le manovre

74 La stima di 7kg/anno per Albero è stata fornita da AzzerCO2: [www.azzerCO2.it](http://www.azzerCO2.it).

75 Per il calcolo è stata utilizzata una media di 700 kg di CO<sub>2</sub> assorbita da un albero in 10 anni.

76 La carta è un materiale categorizzabile come “rinnovabile” in quanto originato da una risorsa naturale non esauribile. Per la stima della carta risparmiata sono stati considerati fogli in formato A4 del peso di 4,76 g.

77 Per il calcolo dei fogli è stata considerata una media di 4,3 fogli per cliente/anno.

78 Per il calcolo dei fogli è stata considerato un foglio per spedizione.

79 Si stima una quantità di 10 fogli risparmiati per conto.

80 Per il calcolo dei fogli è stata considerata una media di 3 fogli per modulo.

avviate nel 2023 (sui rapporti carte di credito, depositi titoli e gestioni patrimoniali) proseguiranno anche nel corso 2024 (su conti correnti, mutui e carte di debito, carte prepagate), pertanto il 2023 ha fatto registrare i primi effetti positivi, questi incrementeranno nel 2024 e i benefici target matureranno nel 2025. Ad integrazione di queste manovre è stato altresì inibito l'invio di alcuni documenti contabili non più normativamente necessari (contabili di bonifico), riducendo drasticamente l'invio di buste di contabili settimanali. Il 2023 ha fatto registrare un beneficio complessivo pari a circa 15t di carta;

- “Edicola digitale”: sostituzione di riviste e quotidiani cartacei in abbonamento con quelli in formato digitale;
- sostituzioni delle stampanti con blocco stampa notturna ed eliminazione fax in tutte le filiali;
- piattaforma WIP (Web Interactive Platform) di BPER Factor.

L'insieme delle azioni sopra descritte ha prodotto una riduzione nell'utilizzo di carta pari a 439t.

Nel corso del 2023 BPER Banca con l'obiettivo di migliorare le proprie performance ambientali/energetiche, ha avviato un percorso che potrà nel 2024 all'ottenimento delle due certificazioni UNI EN ISO 14001 e 50001 su un primo campione significativo di immobili.

Nel 2021 BPER Real Estate s.p.a., Società che gestisce parte degli immobili del Gruppo BPER, ha avviato un progetto “Ambiente” con l'obiettivo di eseguire una pre-mappatura su fabbricati e cantieri al fine di definire il contesto ambientale e la matrice degli aspetti ambientali significativi. L'attività si è conclusa al 31 dicembre 2023 e ha interessato circa il 50% dei siti di proprietà della società. In relazione all'attività svolta, non si segnalano significativi rischi ambientali meritevoli di menzione.

### Progetto Firma Elettronica Qualificata (FEQ)

Dal 2021 BPER Banca porta avanti il proprio processo di dematerializzazione e conseguente riduzione del consumo di carta, attraverso l'introduzione della Firma Elettronica Qualificata (FEQ). Il progetto ha permesso ai clienti di fornire documenti e contratti in modalità “paperless” anche da remoto. I benefici di questo nuovo servizio digitale sono diversi: il metodo è perfettamente funzionante sia nei locali della Banca sia da remoto, consentendo al cliente di operare a distanza utilizzando unicamente lo smartphone. La FEQ permette infatti al cliente di velocizzare il processo di firma apponendo tutte le firme necessarie semplicemente inserendo un singolo codice “one-time” password.

In termini di impatti ambientali, grazie all'utilizzo della Firma Elettronica Qualificata (FEQ) è possibile ottenere una notevole riduzione dei consumi di carta, con conseguente ulteriore vantaggio per l'ambiente in termini riduzione delle emissioni di CO<sub>2</sub>. Nel corso del 2023 è stato possibile evitare l'immissione in atmosfera di 202,55 tCO<sub>2</sub>e (FEA e FEQ) pari a circa +39% rispetto al 2022.

### Materie prime acquistate<sup>81 82</sup>

|   | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Totale carta da ufficio impiegata (kg)</b> | <b>1.272.511</b> | <b>1.299.230</b> |
| di cui carta certificata unicamente FSC       | 10.748           | 20.068           |
|   | 1%               | 2%               |
| di cui carta riciclata                        | 1.253.991        | 1.267.348        |
|   | 99%              | 98%              |
| di cui carta altre certificazioni esclusa FSC | 7.772            | 9.484            |
|   | 1%               | 1%               |

### Acqua

Nel corso del 2023 il Gruppo BPER, al fine di migliorare il processo di raccolta e rendicontazione dei dati ambientali, ha avviato un processo per stimare il totale di acqua prelevata. Nel 2023, il prelievo idrico da acquedotti municipali o da altri fornitori di servizi idrici è stimato pari a circa 495.367,08 m<sup>3</sup><sup>83</sup>.

Inoltre, il consumo totale di acqua da parte del Gruppo, inteso come acqua utilizzata dall'organizzazione e che non è più utilizzabile da parte dell'ecosistema o della comunità locale, è stato stimato pari a zero, visto l'utilizzo esclusivamente di tipo igienico-sanitario dell'acqua e, allo stesso tempo, la mancanza di ulteriori processi significativi che ne prevedano il consumo da parte del Gruppo.

81 I dati percentuali sono stati esposti senza cifre decimali. Per tale motivo, la somma delle singole voci percentuali potrebbe non restituire il 100%.

82 La carta è un materiale categorizzabile come “rinnovabile” in quanto originato da una risorsa naturale non esauribile.

83 Il dato è stimato al netto della società BPER Bank Luxembourg S.A., per inapplicabilità della metodologia di stima utilizzata nel calcolo. La metodologia di stima segue quanto proposto nelle “Linee Guida sull'applicazione in banca degli standards GRI (Global Reporting Initiative) in materia ambientale” pubblicata da ABI Lab a dicembre 2023.

## 6.2.2 Gestione dei rifiuti

Il Gruppo prosegue l'opera di minimizzazione degli impatti derivanti dallo smaltimento dei rifiuti attraverso una gestione oculata e privilegiando, ove possibile, l'avvio al recupero, per valorizzare il rifiuto trasformandolo in risorsa.

Dati i grandi quantitativi di carta utilizzati, il Gruppo BPER si avvale, per lo smaltimento, di società specializzate che ne curano l'immediato reinserimento nella filiera produttiva. La quasi totalità dei rifiuti cartacei è avviata al recupero.

Ove possibile, tutti i nuovi uffici tempo per tempo allestiti vengono dotati di contenitori per la raccolta differenziata, in continuità con il progetto già avviato nel triennio precedente. Prosegue l'implementazione di questo modello per gli uffici preesistenti.

Obiettivo di tale attività rimane, con contestuale eliminazione dei cestini, la riduzione drastica di produzione del rifiuto indifferenziato. Inoltre, da luglio 2021 BPER Banca si è dotata di una piattaforma informatica per il controllo e la consuntivazione delle operazioni di raccolta e smaltimento rifiuti. Tale processo di gestione e monitoraggio dei rifiuti sarà ulteriormente migliorato nel corso del 2024 grazie all'implementazione di un Sistema Gestione Ambientale UNI EN ISO 14001.

### Rifiuti prodotti (t)<sup>84</sup>

| Rifiuti prodotti per tipologia | 31.12. 2023                  |                                    | 31.12.2022                   |                                    |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
|                                | Rifiuti destinati a recupero | Rifiuti destinati allo smaltimento | Rifiuti destinati a recupero | Rifiuti destinati allo smaltimento |
| Carta                          | 1.284,7                      | 0,4                                | 1.315,2                      | 1,3                                |
| Imballaggi in carta e cartone  | 118,2                        | -                                  | 217,3                        | -                                  |
| Imballaggi in Materiali Misti  | 70,2                         | 0,2                                | 135,0                        | -                                  |
| Rifiuti ingombranti            | 123,1                        | 0,7                                | 11,1                         | 0,1                                |
| Ferro e Acciaio                | 44,6                         | -                                  | 68,6                         | -                                  |
| Altro                          | 130,7                        | 2,0                                | 293,0                        | 1,7                                |
| <b>Totale</b>                  | <b>1.771,4</b>               | <b>3,3</b>                         | <b>2.040,4</b>               | <b>3,2</b>                         |

### Rifiuti non destinati a smaltimento

|                                | 2023                         |                                   |                                  |                                       |
|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
|                                | Rifiuti pericolosi - in loco | Rifiuti pericolosi - sito esterno | Rifiuti non pericolosi - in loco | Rifiuti non pericolosi - sito esterno |
| Preparazione per il riutilizzo | 0,1                          | 0,1                               | -                                | -                                     |
| Riciclo                        | 1,3                          | 0,2                               | -                                | 1.207,5                               |
| Altre operazioni di recupero   | 2,5                          | 1,3                               | -                                | 558,6                                 |
| <b>Totale</b>                  | <b>3,8</b>                   | <b>1,6</b>                        | <b>-</b>                         | <b>1.766,1</b>                        |

|                                | 2022                         |                                   |                                  |                                       |
|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
|                                | Rifiuti pericolosi - in loco | Rifiuti pericolosi - sito esterno | Rifiuti non pericolosi - in loco | Rifiuti non pericolosi - sito esterno |
| Preparazione per il riutilizzo | -                            | -                                 | -                                | 6,1                                   |
| Riciclo                        | -                            | 6,2                               | -                                | 1.796,3                               |
| Altre operazioni di recupero   | -                            | -                                 | 49,2                             | 182,7                                 |
| <b>Totale</b>                  | <b>-</b>                     | <b>6,2</b>                        | <b>49,2</b>                      | <b>1.985,0</b>                        |

84 Nella categoria "Altro" sono confluiti i rifiuti i cui valori non erano significativi nel 2023 (inferiori alle 40 tonnellate). All'interno sono ricomprese le seguenti tipologie di rifiuti: toner, RAEE, imballaggi in plastica, imballaggi in legno, rifiuti misti dell'attività di costruzione e demolizione, plastica, rifiuti inorganici non contenenti sostanze pericolose, vetro, batterie al litio, batterie al piombo, miscugli o scorie di cemento, rifiuti prodotti dalla depurazione dei fumi.

## Rifiuti destinati a smaltimento (t)

|  | 2023                         |                                   |                                  |                                       |
|--|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
|  | Rifiuti pericolosi - in loco | Rifiuti pericolosi - sito esterno | Rifiuti non pericolosi - in loco | Rifiuti non pericolosi - sito esterno |
| Incenerimento, incluso recupero di energia | -                            | -                                 | -                                | -                                     |
| Incenerimento, senza recupero di energia   | -                            | -                                 | -                                | -                                     |
| Conferimento in discarica                  | -                            | -                                 | -                                | 2,0                                   |
| Altre operazioni di smaltimento            | -                            | 0,6                               | -                                | 0,7                                   |
| <b>Totale</b>                              | -                            | <b>0,6</b>                        | -                                | <b>2,7</b>                            |

|  | 2022                         |                                   |                                  |                                       |
|--|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
|  | Rifiuti pericolosi - in loco | Rifiuti pericolosi - sito esterno | Rifiuti non pericolosi - in loco | Rifiuti non pericolosi - sito esterno |
| Incenerimento, incluso recupero di energia | -                            | -                                 | -                                | 1,3                                   |
| Incenerimento, senza recupero di energia   | -                            | -                                 | -                                | -                                     |
| Conferimento in discarica                  | -                            | -                                 | -                                | -                                     |
| Altre operazioni di smaltimento            | -                            | -                                 | -                                | 1,9                                   |
| <b>Totale</b>                              | -                            | -                                 | -                                | <b>3,2</b>                            |

## 6.2.3 Progetti e iniziative

Nel 2023 BPER Banca ha proseguito nel suo percorso di sensibilizzazione del personale sui temi di sostenibilità ambientale.

Di seguito le principali iniziative a supporto della tutela ambientale che hanno previsto il coinvolgimento del Personale.

### “Piantiamola”

“Piantiamola” è il logo con cui BPER identifica le progettualità di sensibilizzazione ambientale per i dipendenti e anche l’area dell’Intranet aziendale in cui trovare tutte le iniziative e i contest che BPER Banca propone ai propri dipendenti per rendere l’ambiente di lavoro, e non solo quello, più sostenibile.

### “BPER Banca Plastic Free”

BPER Banca è da tempo attenta ai temi di rispetto dell’ambiente e di riduzione della plastica dentro e fuori dai luoghi di lavoro. A partire dal 2020 – anno di lancio del progetto “BPER Banca Plastic Free” - ciascuno dei dipendenti della Banca ha ricevuto una borraccia brandizzata, che funge da valido sostituto delle bottigliette di plastica. A fine 2023 è stata estesa l’iniziativa ai neo assunti portando il numero complessivo di unità consegnate a 20.500. Una borraccia riempita quotidianamente da casa eviterà l’utilizzo – per ciascun dipendente – di circa 220 bottigliette di plastica da mezzo litro all’anno (si considerano i giorni lavorativi), rendendo l’ambiente di lavoro sempre più sostenibile. L’utilità delle borracce è stata maggiormente valorizzata mediante l’installazione nei principali Centri di Direzionali di apposite colonnine di distribuzione dell’acqua.

### Vademecum per il Risparmio energetico

La Banca, attraverso questo documento, pubblicato sull’intranet aziendale, vuole sensibilizzare i colleghi sul tema del Risparmio energetico e promuovere comportamenti virtuosi senza rinunciare a comfort o servizi, modificando abitudini o azioni sbagliate. Piccoli accorgimenti che possono consentire, ad esempio, di utilizzare al meglio i dispositivi e gli impianti per la climatizzazione e l’illuminazione.

### “Piantiamola di inquinare!” – Il progetto di mobilità sostenibile in collaborazione con Wecity

Anche nel 2023 BPER Banca ha portato avanti l’iniziativa “Piantiamola di inquinare!”, con il supporto della piattaforma Wecity, al fine di ridurre le emissioni di CO<sub>2</sub> nell’atmosfera. L’iniziativa – giunta alla terza edizione - ha coinvolto circa 300 dipendenti, distribuiti nelle varie filiali del Gruppo, che per tre mesi si sono recati al lavoro in bicicletta, a piedi o in monopattino per un totale di 54 mila km percorsi, abbattendo in questo modo oltre 7,5 tonnellate di CO<sub>2</sub>, pari al risultato prodotto da oltre 1.000 alberi adulti in un anno nel loro lavoro di fotosintesi. Per ogni spostamento, l’app Wecity ha infatti calcolato la CO<sub>2</sub> risparmiata (1 kg ogni 7 chilometri percorsi circa) e creato una classifica in base a questo valore. L’iniziativa si è ben integrata con le varie iniziative inserite all’interno della “Settimana Europea della Mobilità Sostenibile” (16-22 settembre 2023).

### **BPER Banca aderisce a M'illumino di Meno 2023**

Anche nel 2023 la Banca ha aderito all'iniziativa M'illumino di Meno, la Giornata internazionale del risparmio energetico e degli stili di vita sostenibili ideata nel 2005 e promossa da Caterpillar e Rai Radio2 con Rai per il Sociale. Per il suo 19-esimo appuntamento, la giornata era dedicata al tema "Comunità Energetiche Rinnovabili", ovvero quelle alleanze territoriali di enti pubblici e cittadini che producono e distribuiscono energia da fonti alternative.

BPER Banca ha spento per l'occasione le insegne del Centro Direzionale di Modena e di 428 filiali presenti sul territorio nazionale, per una notte. In linea più generale, BPER Banca, dal canto suo, sostiene da tempo numerosi progetti in favore dell'efficientamento energetico coinvolgendo le Società del Gruppo BPER. Nel 2022 è stato approvato il nuovo Piano Energetico 2022-2030, all'interno del quale sono state previste diverse azioni (parte delle quali sono state avviate nel corso del 2023) di efficientamento energetico che porteranno ad una riduzione del 50% delle emissioni dirette di Scope 1 entro il 2030, in linea con l'Accordo di Parigi sui cambiamenti climatici.

### **Mobilità Sostenibile**

Sono diverse le iniziative e i servizi di Mobilità Sostenibile attivati, attraverso il coinvolgimento dei dipendenti:

- è a disposizione dei dipendenti la piattaforma di car pooling interaziendale (Jojob) per la condivisione tra più persone delle auto nel tragitto casa - lavoro – casa, che ha consentito di ridurre in maniera notevole il numero di auto in circolazione con conseguenti benefici su inquinamento, miglioramento dei rapporti sociali tra le persone e risparmio economico in termini di costo pro-capite di carburante, olio, pneumatici e pedaggio autostradale. È rimasto pressoché in linea con lo scorso anno l'utilizzo dell'app, grazie alla quale nel 2022 è stata evitata l'immissione in atmosfera di 4,2 tCO<sub>2</sub> (32.552 km evitati) mentre nel 2023 si sono risparmiate 4,1 tCO<sub>2</sub>, attraverso un totale di 31.898 km evitati;
- nel 2023, sono stati approvati 20 Piani di Spostamento Casa-Lavoro (PSCL) per le varie sedi del Gruppo BPER con più di n. 100 dipendenti, così come previsto dal Decreto Legge del 19 maggio 2020 n.34 (Decreto Rilancio), convertito in Legge 77 il 17 luglio 2020;
- è attivo un servizio di E-bike sharing messo a disposizione presso alcune sedi e il Centro Direzionale di Modena. Tale iniziativa contribuisce a uno stile di vita più sano e sostenibile dei dipendenti e favorisce il miglioramento della micro-mobilità, utilizzando mezzi moderni e a zero emissioni;
- è attivo un servizio quotidiano di navetta aziendale che collega la Stazione Ferroviaria di Modena al Centro Direzionale di Modena al fine di agevolare gli spostamenti dei pendolari e favorire l'utilizzo dei mezzi pubblici;
- è stato lanciato (luglio 2023) un progetto pilota di "Ricarica gratuita" che offre ai dipendenti del Centro Direzionale di Modena la possibilità di ricaricare gratuitamente (per un massimo di n. 15 ore mensili) la propria vettura elettrica grazie ad apposite colonnine che forniscono energia proveniente dagli impianti fotovoltaici dell'Istituto. Il totale di energia elettrica utilizzata per la ricarica delle auto elettriche dei dipendenti del Gruppo è pari 3.970 kWh.

## 7. IL RAPPORTO CON LA COMUNITÀ

Il Gruppo BPER è impegnato nella valorizzazione dei territori di presenza anche attraverso iniziative di partnership, sponsorizzazioni e liberalità; le attività supportate vanno a privilegiare gli ambiti riconducibili al sistema di valori del Gruppo quali welfare, sviluppo di realtà culturali, sostegno alle giovani generazioni e cura dell'ambiente.

L'attenzione al contesto sociale e ambientale dei territori ha favorito l'attivazione di numerose partnership con enti e associazioni fra le quali, in particolare, Global Compact Network Italia, Impronta Etica, Fondazione Sodalitas, Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio (FEduF), Forum per la Finanza Sostenibile, Sustainability Makers, Associazione per la RSI, Valore D, Gruppi di lavoro ABI sulla sostenibilità, sull'inclusione e sul contrasto al Climate Change.

L'impegno del Gruppo BPER nei confronti della comunità e territori si concretizza attraverso le "liberalità" (contributi ad associazioni ed erogazioni liberali, donazioni, borse di studio, ecc.) e gli "investimenti nella comunità" (eventi culturali e sportivi non professionistici, interventi di solidarietà, comunicazione dell'attività sostenibile per la comunità, ecc.).

### Rapporto con la comunità (Euro)

|                             | 31.12.2023        | 31.12.2022       |
|-----------------------------|-------------------|------------------|
| Liberalità                  | 4.612.033         | 2.174.810        |
| Investimenti nella comunità | 6.401.507         | 5.622.767        |
| <b>Totale</b>               | <b>11.013.540</b> | <b>7.797.577</b> |

Per quanto concerne la valutazione e il monitoraggio degli eventuali impatti negativi che il Gruppo potrebbe avere sulla comunità, è stato implementato, all'interno del processo di analisi periodica del rischio reputazionale, un focus sulle tematiche ESG. I principali elementi che costituiscono il *framework* di gestione del rischio reputazionale sono descritti e formalizzati in una specifica Policy ("Policy per il governo del rischio reputazionale") aggiornata nel 2023, che prevede un governo accentrato sulla Capogruppo di tale rischio a fronte di un'assunzione decentrata sulle singole Legal Entity e che dettaglia le responsabilità delle Unità Organizzative della Capogruppo e delle Società del Gruppo coinvolte, sia in condizioni di normale operatività, sia in presenza di cosiddetti "eventi reputazionali critici".

Inoltre, così come valutato nell'analisi di materialità e nell'ambito dell'*assessment* sui diritti umani - si veda il paragrafo "3.2 Analisi di materialità" - tenuto conto delle attività del Gruppo BPER, sviluppate prevalentemente sul territorio italiano, si ritiene che gli impatti sulla tematica "Supporto alla Comunità" non siano da attenzionare.

Considerando le suddette attività, il Gruppo non ha identificato operazioni e/o attività con rilevanti impatti negativi sulle comunità locali e non registra rilevanti segnalazioni in materia.

Per un approfondimento, invece, sulla valutazione di impatto sociale generato da alcune importanti progettualità sviluppate da BPER, si rimanda al paragrafo "7.5 Monitoraggio dell'impatto sui territori".

### 7.1 Liberalità

L'impegno del Gruppo BPER per lo sviluppo sociale dei territori nel 2023 ha portato alla devoluzione di somme benefiche a favore di molteplici iniziative in campo assistenziale, sociale e ambientale.

Le Società del Gruppo identificano le attività da sostenere e i contributi da devolvere nel rispetto del "Regolamento di Gruppo del processo di promozione istituzionale e contributi liberali", i quali sono assegnati sulla base delle diverse esigenze manifestate dal territorio di riferimento.

Per quel che riguarda le erogazioni liberali, a partire dal 2023, la Capogruppo si è dotata di un Comitato interno che effettua una prima valutazione delle richieste pervenute.

Si segnala che, in conformità con quanto previsto dal Codice Etico, non sono stati erogati contributi a favore di partiti o rappresentanti politici.

## Present4Future

Present4Future è un progetto di inclusione sociale dedicato ai giovani dai 14 ai 24 anni, ideato da BPER Banca insieme alla Fondazione Gruppo Abele, che si sviluppa attraverso un piano triennale di attività a carattere sociale, educativo, sportivo e culturale. Il 2022 è stato l'anno preparatorio durante il quale è stata elaborata un'attività di ascolto per raccogliere i bisogni dei territori e definire una struttura della rete organizzativa; il 2023 è stato l'anno dello sviluppo delle attività, molte finalizzate all'unico obiettivo di conoscere i ragazzi e le ragazze e renderli protagonisti, incentivando la partecipazione e la cittadinanza attiva al fine di riavvicinarli ai territori di appartenenza e consentirgli di esplorarne le peculiarità e i "legami" che li contraddistinguono.

Le iniziative hanno interessato le città di Torino, Milano, Genova, Roma, Napoli e Palermo e hanno previsto sei aree di intervento: partecipazione e protagonismo, rigenerazione e animazione territoriale, educazione formale e non formale, contaminazione e scambi culturali, empowerment e benessere, reti e networking. Con riferimento alle aree di intervento, operatori e operatrici delle associazioni partner hanno messo in campo un ampio ventaglio di attività, rispondendo ai bisogni dei quartieri in cui questi operano e dei giovani a cui si rivolgono. Due tappe nazionali per aprire e chiudere questa annualità, Milano a marzo e Napoli a dicembre, mentre una "staffetta estiva" ha previsto per i ragazzi dei diversi territori un percorso di scambio e accoglienza reciproca, attraverso l'Italia da Nord a Sud. In questo contesto tante le iniziative locali di sensibilizzazione, formazione, accompagnamento e ascolto, spazi di protagonismo, visite museali, trekking ed eventi ludico-educativi, workshop ed atelier, attività sportive e di rigenerazione urbana. Dagli "ZLAB", laboratori di protagonismo di Torino, ai laboratori di attivismo a Palermo, dal "Social day" di Milano, all'insegna dello sport inclusivo, al festival "Spiazzamenti" di Roma, la rassegna culturale con letture, incontri, spettacoli teatrali, dai laboratori di rigenerazione urbana della "Casa del custode" di Genova, alla ristrutturazione del campetto dedicato a Ciriaco De Mita a Napoli. Nel primo anno attraverso il progetto Present4Future sono stati raggiunti più di 2 mila ragazzi e ragazze, con diversi livelli di partecipazione. A trarre beneficio delle attività sono state anche le comunità locali, che hanno potuto vivere gli spazi pubblici riqualificati grazie al progetto e partecipare alle attività di animazione, oltre che ai tavoli di azione e riflessione per la crescita e l'evoluzione di interventi e possibilità in favore di ragazzi e ragazze che fanno parte delle stesse.

Nel corso del 2023 BPER Banca ha affiancato il Gruppo Abele nell'apertura e gestione del canale Instagram dedicato al progetto, dove la gestione dei contenuti è affidata ai ragazzi stessi, sotto la supervisione della Fondazione e della Banca.

Maggiori approfondimenti sul progetto e le iniziative sviluppate sono disponibili sul <https://www.bper.it/present4future>.

Nel corso dell'anno i risultati e le attività sono stati monitorati al fine di misurare l'effettivo impatto sociale generato per le persone coinvolte (adolescenti, famiglie, comunità di riferimento, ecc.). Per maggiori dettagli si rimanda al paragrafo "7.5 Monitoraggio dell'impatto sui territori".

## Borse di studio

Diverse sono le borse di studio erogate dalla Banca nel corso del 2023.

Oltre Euro 150 mila sono stati erogati complessivamente per 266 studenti delle scuole secondarie meritevoli nonché in situazioni economiche non favorevoli. Per il mondo universitario si ricordano, in particolare, il Premio di Laurea "Cavazzoli", rivolto ai laureati sul territorio nazionale che abbiano realizzato tesi di laurea su tematiche di Sostenibilità e le borse di studio consegnate ai 3 gruppi vincitori del progetto B-education, affrontato nel paragrafo "7.2 Educazione finanziaria e altri progetti educativi".

## Empori solidali Emilia-Romagna

Nel 2023 BPER Banca ha stretto una partnership con l'Associazione degli Empori Solidali dell'Emilia-Romagna, per sostenere la lotta all'indigenza e sensibilizzare e promuovere le attività di volontariato e beneficenza.

27 market solidali in tutta la Regione, di cui 18 soci, ogni anno forniscono aiuti per più di 7 mila famiglie e oltre 23 mila persone per un totale di più di 114 mila spese distribuite e un network di oltre 900 volontari.

Il contributo, di Euro 65.000, servirà a rafforzare la rete degli empori e stabilire un legame sempre più forte e concreto tra BPER e il territorio.

## Raccolte fondi e progetti speciali

### Giornata della Terra

In occasione della Giornata della Terra, BPER ha promosso un'iniziativa in collaborazione con WWF e il coinvolgimento dei propri clienti, che ha previsto l'attivazione di una raccolta di donazioni a favore del progetto Valore Oasi, focalizzato sull'obiettivo della protezione di due importanti Oasi Italiane (Oasi WWF Bosco di Vanzago e Oasi WWF di Macchiagrande), come azione per il

contrasto alla crisi climatica in atto: le Oasi WWF sono infatti un esempio di come luoghi naturali protetti dal degrado producano benefici per la biodiversità, per il territorio e per gli esseri umani, in quanto favoriscono lo “stoccaggio naturale” di CO<sub>2</sub>.

L’iniziativa ha consentito di raccogliere e donare Euro 110.000 attraverso uno schema di raccolta che ha previsto l’arrotondamento dei bonifici effettuati dai clienti attraverso la app della Banca, una “donazione flat” da parte della Banca per ogni bonifico (50 centesimi di Euro fino ad una donazione massima di Euro 100.000) e, infine, una “donazione flat” da parte di Mastercard per ogni pagamento effettuato con carta Mastercard BPER Banca.

### **Violenza contro le Donne**

Dal 2022, in occasione della Giornata Internazionale per l’eliminazione della violenza contro le donne (25 novembre), BPER Banca promuove la campagna di raccolta fondi “Insieme per le Donne” a favore di “D.i.Re – Donne in rete contro la violenza”, un gruppo di 87 organizzazioni sul territorio nazionale che gestiscono oltre 100 Centri antiviolenza e più di 60 case rifugio, ascoltando ogni anno circa 21 mila donne.

Anche nel 2023, la campagna di raccolta fondi è stata comunicata su tutti i canali di BPER Banca, sulla stampa e sui media digitali, in particolare sui social network: l’importo raccolto, comprensivo della donazione di BPER, è stato di complessivi Euro 250.000, interamente devoluti a D.i.Re. L’iniziativa ha visto un impegno congiunto di dipendenti, clienti e non clienti e dell’Istituto a favore del “Fondo Autonomia”, un Fondo su cui vengono convogliate risorse economiche per sostenere donne che si sono rivolte ai centri antiviolenza facenti parte della rete dell’associazione. Queste risorse sono destinate a coprire spese legate alla gestione della casa, corsi di formazione e supporto ai figli delle donne coinvolte, facilitando il loro percorso verso l’indipendenza.

In occasione del lancio della campagna di raccolta fondi, il 23 novembre si è tenuto, presso La Galleria Nazionale di Arte Moderna e Contemporanea di Roma, l’evento “E-co-no-mi-a” che ha visto coinvolte in un dibattito la Presidente della Banca, Flavia Mazzarella, la Presidente di D.i.Re, Antonella Veltri, l’Economista e Direttrice School of Gender Economics all’Università Unitelma Sapienza, Azzurra Rinaldi e la Vicedirettrice de La Stampa Annalisa Cuzzocrea. Un momento di riflessione e sensibilizzazione in cui si è parlato di una forma di violenza di genere più subdola - la violenza economica - e di come promuovere l’indipendenza finanziaria femminile.

La collaborazione di BPER Banca con l’Associazione D.i.Re prevede anche la messa a terra, nei prossimi anni, di iniziative di educazione finanziaria destinate alle donne oltre che iniziative di sensibilizzazione, divulgazione e formazione verso i dipendenti, mirate a prevenire la violenza economica come specifica forma di violenza di genere.

Secondo quanto rilevato dall’associazione D.i.Re, il 32,2% delle donne accolte nei centri facenti parte della propria rete ha subito violenza economica. Si tratta di un fenomeno trasversale che colpisce tutti i livelli socioeconomici ed è la più difficile da riconoscere anche da parte di chi ne è vittima perché interiorizzata nei modelli di educazione familiare. Può manifestarsi in molte forme, dalla disparità salariale alla difficoltà nell’accesso al credito e alla mancanza di opportunità di sviluppo professionale e, spesso, è associata ad altre forme di violenza domestica che impediscono alle donne di essere più autonome nelle proprie decisioni.

### **Terremoto in Turchia – Siria – Iniziativa con Croce Rossa Italiana**

Nel 2023, BPER Banca ha lanciato l’iniziativa “Uniti per la popolazione turca e siriana”, che prevedeva una raccolta di fondi tra i dipendenti del Gruppo e i clienti. Il ricavato è stato destinato a “Croce Rossa Italiana” (CRI) per sostenerla nel soccorso alle comunità colpite da un terribile terremoto. Il totale della donazione – comprensiva del conguaglio della Banca – è stato pari ad Euro 1.000.000.

### **Emergenza meteo Emilia-Romagna – Iniziativa con Croce Rossa Italiana**

Nel 2023, BPER Banca ha lanciato l’iniziativa solidale “Uniti per l’Emilia-Romagna” in risposta alle forti alluvioni che hanno colpito la regione. La Banca ha avviato una raccolta fondi tra i suoi clienti e dipendenti a favore di CRI, che era impegnata nella gestione dell’emergenza. Inoltre, BPER Banca ha messo a disposizione una serie di interventi di assistenza e finanziamenti straordinari per le famiglie e le imprese colpite. Alla fine della raccolta fondi, l’Istituto ha devoluto Euro 4.000.000 a CRI, comprensivi del suo conguaglio.

### **BPER Bene Comune – Crowdfunding per il Terzo Settore**

Nell’ambito delle attività di supporto del non profit e del settore pubblico nel soddisfacimento dei bisogni primari dei territori e dei cittadini, attraverso la prossimità e secondo i principi dell’economia civile e del benessere condiviso, il Servizio BPER Bene Comune (approfondimento al paragrafo “4.7.1 Prodotti e servizi con finalità sociali”) ha lanciato il sesto bando de “Il futuro a portata di mano”.

Questo progetto, in partnership con il network Produzioni dal Basso, ha visto BPER Banca sostenere iniziative che premiano l’innovazione sociale in campo culturale e sociale e la capacità di co-progettare con gli altri enti pubblici e privati del territorio. Nel 2023 il bando ha permesso di co-finanziare (tramite erogazione liberale) due progetti (Euro 13.000 ciascuno) di riqualificazione



urbana per giovani che verranno attuati da Terzo Paesaggio ETS e la Rete Pictor rispettivamente nei territori di Rimini e di Bassano del Grappa.

### “La voce del cliente per il non profit”

Si tratta di un'originale iniziativa di corporate giving realizzata da BPER Bene Comune nel corso del 2023 nella quale sono stati coinvolti i clienti di BPER e Banco di Sardegna che hanno partecipato al sondaggio per la rilevazione della soddisfazione Net Promoter Score – NPS (approfondimento al paragrafo “4.2 Qualità e soddisfazione”). Per ogni risposta ricevuta dalla clientela, BPER Banca ha destinato Euro 1 all'Ente del Terzo Settore indicato da ogni intervistato, che ha avuto la possibilità di scegliere tra tre realtà dedite a diverse missioni di utilità sociale, culturale e ambientale: il CIAI – Centro Italiano Aiuti all'Infanzia, il FAI – Fondo per l'Ambiente Italiano e la Lega del Filo d'oro. Anche per le risposte prive di scelta è stata prevista la donazione di un Euro, ripartendo equamente l'importo tra le tre associazioni. Attraverso l'iniziativa sono stati destinati complessivamente Euro 90.000.

## 7.2 Educazione finanziaria e altri progetti educativi

Sono oltre 144 mila le persone coinvolte in attività di educazione finanziaria e alla sostenibilità nel 2023.

Crediamo che sia fondamentale formare adulti e ragazzi sui temi dell'educazione finanziaria e alla sostenibilità, per questo da anni ci impegniamo con progetti e iniziative di aiuto concreto. L'obiettivo è quello di aumentare il numero di persone che possiedono competenze specifiche nel campo della finanza e dell'economia, aiutandole a compiere scelte consapevoli di spesa, investimento e risparmio nell'ottica di uno sviluppo sostenibile della società.

### B-education: idee che valgono

Nel corso del 2023 è stato portato a termine “B-education: idee che valgono” un importante ed innovativo progetto nazionale di educazione finanziaria e alla sostenibilità ideato da BPER Banca con il coinvolgimento di diverse università italiane; inserito nel Piano industriale 2022-2025 della Banca, ha visto la partecipazione attiva di importanti partner come FEduF (Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio) e CivicaMente, la collaborazione dell'ASviS, di Officine Italia, del MUR e dell'associazione dei docenti di economia degli intermediari e dei mercati finanziari e finanza d'impresa. Il progetto, strutturato in tre diverse fasi, ha visto il coinvolgimento di oltre 1.900 studenti della triennale e della magistrale, appartenenti a diversi dipartimenti di oltre 60 università italiane, con l'obiettivo di diffondere l'educazione finanziaria e la sostenibilità come competenze di cittadinanza trasversali ai percorsi di studio.

Gli studenti, dopo essersi iscritti sulla piattaforma dedicata, hanno avuto la possibilità di votare i 10 argomenti da approfondire (prima fase: “Vote”), di seguito elencati:

- pianificazione finanziaria: spesa, risparmio, investimento;
- il trading online: rischi e rendimenti;
- criptovalute e crypto-asset: rischi e opportunità;
- aspetti cognitivi e comportamentali: distorsioni e *bias*;
- la finanza al servizio della sostenibilità: capitali e progetti;
- investimenti tradizionali e investimenti ESG: similitudini e differenze;
- indebitarsi con equilibrio: mutui, credito e oltre;
- i pagamenti digitali: opportunità e rischi;
- educazione finanziaria e parità di genere: fra stereotipi e potenzialità;
- la previdenza complementare: modalità e strumenti.

Nella seconda fase, denominata “Learn”, ai partecipanti è stata data la possibilità di fruire di corsi e-learning di approfondimento sulle tematiche socio-economiche selezionate nella fase “Vote”, di un importante corso di formazione dell'ASviS sui 17 Sustainable Development Goals (con l'ottenimento di uno specifico attestato) e di tre webinar di formazione su altrettante *soft skill*.

Nella terza fase denominata “Make” si sono formati, a partire da aprile 2023 diversi gruppi di lavoro che hanno creato progetti di educazione finanziaria su una delle 10 tematiche sopra riportate - rivolti ad un cluster scelto dagli stessi studenti (ragazzi di tutti i livelli d'istruzione, adulti in età produttiva o persone della terza età).

Al termine di questa fase di *project work* gli elaborati sono stati valutati dal Comitato Scientifico e a dicembre 2023 è avvenuta la presentazione dei progetti da parte dei 6 gruppi finalisti con la premiazione dei 3 progetti migliori. Il primo gruppo classificato ha ricevuto una carta prepagata (a membro) con Euro 10.000, il secondo 8.000, il terzo 7.000. Inoltre, su richiesta, si è data la possibilità ai vincitori di avviare un iter di eventuale selezione presso la stessa BPER Banca.

Durante tutte le fasi, la Banca ha ingaggiato il target studenti tramite campagna sia sui propri canali social, sia tramite il coinvolgimento di creator digitali.

All'interno del sito [ideechevalgono.it](https://www.ideechevalgono.it) è possibile trovare tutte le informazioni e gli highlights del progetto.

Per approfondimenti in merito alla valutazione dell'impatto sociale generato dal progetto "B-education: idee che valgono" si rimanda al paragrafo "7.5 Monitoraggio dell'impatto sui territori".

## Un passo verso il futuro

Iniziativa realizzata con CivicaMente e dedicata agli studenti di ogni ordine e grado. Un percorso didattico su piattaforma web per sensibilizzare i ragazzi a un concetto più ampio di finanza che, oltre alle nozioni prettamente economiche, include i temi dell'etica, della sostenibilità, delle nuove tecnologie e del risparmio delle risorse del pianeta. Il percorso si è arricchito di due mappe interattive, quali ambienti virtuali per approfondire rispettivamente le tante facce della sostenibilità e le nuove competenze digitali, e di uno strumento innovativo di *media education* pensato e realizzato per avvicinare i giovani al mondo della finanza, ponendosi in continuità con gli Obiettivi dell'Agenda 2030 dell'ONU. Fa parte di "Un passo verso il futuro" anche "Tarabaralla. Il tesoro del bruco baronessa", un albo illustrato per sensibilizzare i più piccoli al valore delle cose e all'importanza del "mettere da parte" per realizzare i propri sogni, nonché per parlare del valore dell'amicizia e della solidarietà.

All'interno del sito <https://www.educazionedigitale.it/bperbanca/> è possibile trovare l'offerta formativa e le modalità di adesione dei docenti.

## Il progetto GRANDE!

BPER Banca propone alle ultime tre classi della scuola primaria l'iniziativa "GRANDE!".

Per l'edizione dell'anno scolastico 2023/2024 si è deciso di fornire alle classi un percorso guidato dedicato allo studio dell'economia e del risparmio attraverso l'arte: l'insegnamento dell'educazione finanziaria verrà portato avanti attraverso la presentazione di opere d'arte, il racconto della vita degli artisti che le hanno create e aneddoti o particolari che sono utili a spiegare ai bambini i concetti dell'economia.

Il kit didattico distribuito tiene, inoltre, in considerazione i principi di sostenibilità e inclusività. Il materiale è stampato su carta riciclata e senza plastificazione, con testi accessibili e tracce audio per bambini con bisogni educativi speciali.

Sul sito <https://grande.bper.it/it/> - il portale dedicato alle scuole - insegnanti e alunni possono guardare insieme cartoon didattici e caricare i loro progetti.

GRANDE! parla anche agli adulti: a loro è dedicata una sezione del sito sopraccitato ricca di contenuti e consigli utili per educare i bambini alla consapevolezza economica in modo piacevole e divertente.

## Iniziative con FEduF – Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio

Continua la collaborazione con FEduF per la promozione dell'educazione finanziaria verso gli studenti.

Nell'anno scolastico 2022/2023 il percorso "Che Impresa Ragazzi!" per lo sviluppo di competenze trasversali e di orientamento (PCTO) ha consentito alle classi delle scuole secondarie di secondo grado di sfidarsi nella realizzazione di un progetto d'impresa (business model canvas). Gli incontri di BPER Banca sono stati coordinati dai dipendenti della Capogruppo, appositamente formati per dialogare con i ragazzi delle scuole e trasferire le proprie conoscenze tecniche.

Diverse sono state le iniziative organizzate sul territorio nazionale nel 2023:

- in primavera gli studenti delle scuole primarie di Liguria e Toscana sono stati invitati a partecipare agli incontri online dedicati ai temi di educazione civica e cittadinanza economica, con particolare riferimento alla sostenibilità, al risparmio e alla parità di genere al termine dei quali è stato proposto anche un evento digitale "Legonomia, l'economia circolare spiegata con i mattoncini", condotto da Luciano Canova con la metodologia LEGO®SERIOUS PLAY®, per spiegare alcuni concetti economici e finanziari in modo semplice e divertente servendosi dei famosi mattoncini;
- a maggio circa 300 studenti delle scuole secondarie di II grado della provincia di Modena hanno partecipato alla conferenza spettacolo "Le scelte (in)sostenibili" che si è svolta in presenza presso il BPER Banca Forum Monzani. L'evento, a cura dei divulgatori scientifici di Taxi 1729, ha proposto ai ragazzi una riflessione sul bene comune, un confronto sul concetto di sostenibilità e sul conflitto tra l'IO e il NOI. Gli studenti sono infatti stati coinvolti attraverso quiz al fine di stimolare un confronto sull'eterno conflitto tra l'interesse individuale e quello sociale;

- ad ottobre, mese dell'educazione finanziaria, è stata promossa insieme al Dipartimento di Economia e Management dell'Università di Ferrara la giornata dedicata all'educazione finanziaria dal titolo: "Educazione finanziaria al tempo della ricerca di facili profitti e dei crypto-asset". Una giornata intera dedicata all'educazione finanziaria: in mattinata centinaia di ragazzi hanno partecipato alla conferenza spettacolo "Scegli cosa voglio", tenuta da Taxi 1729. Nel pomeriggio spazio allo spettacolo "Occhio alle truffe", a cura della CONSOB ed esteso alla cittadinanza.

## La collaborazione con Fondazione Sodalitas

Per l'anno scolastico 2022/2023 BPER Banca ha partecipato come componente della giuria che ha premiato "La mia impresa, il mio futuro", un progetto formativo realizzato dalla Fondazione Sodalitas, alla quale aderisce la Banca, Idea.lab e Ufficio Scolastico Provinciale di Varese, che ha coinvolto quindici Istituti Superiori della provincia al fine di avvicinare gli studenti al mondo del lavoro, fornendo loro la possibilità di cogliere i meccanismi di funzionamento di un'impresa. Anche per il nuovo anno scolastico 2023/2024 prosegue la collaborazione con Sodalitas che vede coinvolta BPER Banca in un ciclo di seminari rivolti alle scuole secondarie di secondo grado: "Start Up, creiamo insieme un'impresa" e "Sostenibilità e Business Plan" facenti parte del progetto "La mia impresa, il mio futuro".

## Educazione finanziaria sui social e altri canali web

La Banca diffonde i contenuti di educazione finanziaria anche attraverso i propri canali proprietari al fine di rispondere alle esigenze informative dell'audience e di promuovere una cultura economica consapevole e responsabile.

Un esempio sono i podcast pubblicati sul sito BPER.it, che affrontano temi economici e finanziari, ma non solo, con un approccio semplice e alla portata di tutti.

Un altro canale è BPER Magazine, la sezione dedicata del sito BPER.it che ospita articoli, infografiche e video pillole su temi di investimento e risparmio. Nel corso del 2023, i contenuti pubblicati sul Magazine, sono stati poi periodicamente ripresi e condivisi anche con gli iscritti alle newsletter della Banca.

I profili della Banca su Facebook, Instagram e LinkedIn sono anch'essi una cassa di risonanza di tutte le attività e sostengono l'impegno di BPER per il territorio, la comunità e le persone.

In particolare, "Paghette" è il web magazine firmato BPER Banca che vuole mettere in contatto i giovani con il mondo dell'economia e della finanza, per contribuire a creare una nuova consapevolezza e abbattere tutti i tabù su questo argomento. Tramite un canale Instagram dedicato (@paghette\_) si parla di investimenti e risparmio in modo informale, con "meme" e grafiche che richiamano la cultura della Generazione Z e con l'ingaggio di creator di Instagram e TikTok.

Per tutto il mese dell'educazione finanziaria, in particolare, BPER ha poi portato avanti una campagna social che ha raccontato, in numeri, il proprio impegno in ambito educazione finanziaria. La Banca ha quindi impostato un progetto dedicato, sviluppato prevalentemente sui propri canali Instagram e LinkedIn, per raccontare la partecipazione a EduFin (il "Salone del Risparmio") a Roma e tutte le attività promosse in quell'occasione. Le attività di amplificazione sono state affidate ad un team di creator di giovani talenti, "Est Radio", che hanno coinvolto gli studenti partecipanti al Salone con interviste e quiz a tema economico/finanziario.

Per amplificare i temi e raggiungere un pubblico ancora più ampio, sono state realizzate insieme a Luciano Canova, economista e divulgatore scientifico, delle pillole per promuovere una maggiore attenzione sia ai più noti temi finanziari che a quelli altrettanto importanti, ma spesso sottovalutati, assicurativi e previdenziali.

Per il target più giovane (Generazione Z) la Banca ha dedicato tutti i contenuti del canale Instagram Paghette al tema dell'educazione finanziaria e ha ingaggiato il creator Marcello Ascani, molto seguito dai giovani, che ha "smontato" i luoghi comuni sulla finanza facile.

## Percorso per lo sviluppo di competenze trasversali - PCTO "La Banca del futuro"

BPER Banca ha avviato nel 2023 un percorso per lo sviluppo di competenze trasversali di 20 ore dedicato alle scuole secondarie di secondo grado che risponde all'esigenza di un orientamento alle professionalità innovativo in grado di adattarsi ai rapidi cambiamenti del contesto attuale, soprattutto in tema di sostenibilità. Gli studenti delle classi iscritte hanno la possibilità di fruire di un percorso formativo in e-learning, composto da unità multimediali interattive autoconsistenti e dai relativi test di autoverifica in cui vengono approfonditi i seguenti temi: conoscere sé stessi e le proprie potenzialità, costruire un CV efficace con *soft e hard skills*, imparare a gestire in modo produttivo il tempo e i progetti, conoscere i lavori del futuro. Una volta concluse le 4 lezioni è possibile affrontare il test finale. A chiusura della fase di e-learning, è previsto il Project Work che stimola gli studenti a mettere in gioco le proprie competenze nell'immaginare la Banca del futuro.

## Donne al Quadrato

BPER Banca, nel 2023, ha aderito al progetto “Donne al Quadrato: Pianificazione Finanziaria e Previdenziale”, creato da Global Thinking Foundation, fondazione che opera nell’ambito dell’educazione finanziaria e digitale con l’obiettivo di contrastare la violenza economica e promuovere progetti di inclusione sociale per le fasce più deboli.

“Donne al Quadrato” è un percorso formativo gratuito rivolto alle donne con lo scopo di sviluppare competenze economiche, assicurative e previdenziali per poter guidare le scelte economiche e finanziarie in modo consapevole, indipendente e sostenibile. Il percorso comprendeva due cicli di incontri composti da quattro lezioni ciascuno promossi attraverso una campagna sia sui canali social, sia tramite il coinvolgimento di creator digitali che hanno permesso di dare maggiore visibilità al progetto e raggiungere un pubblico ancora più ampio.

Il percorso di Educazione Finanziaria è coerente con la diffusione degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDGs) dell’agenda 2030: per il Goal 5 e Goal 8, rispettivamente sull’uguaglianza di Genere e sul lavoro dignitoso e la crescita economica.

Dall’analisi di impatto sociale effettuata da Global Thinking Foundation sono emersi miglioramenti nei seguenti ambiti:

- aumento della fiducia e dell’autostima in sé stessi;
- sviluppo del pensiero auto-imprenditoriale e strategico;
- aumento del senso di indipendenza e autonomia;
- miglioramento delle capacità di superare i problemi finanziari;
- miglioramento del comportamento finanziario;
- sviluppo delle competenze personali in ambito finanziario;
- miglioramento delle prospettive di vita per le donne;
- aumento dell’occupabilità e dell’avanzamento di carriera per le donne;
- aumento dell’accesso all’educazione superiore.

## Pillole di educazione finanziaria

BPER Banca ha realizzato dieci video pillole quali riflessioni sull’educazione finanziaria e il suo impatto sulla quotidianità dei risparmiatori, sull’ambiente, sulla società ed il suo futuro. Pillole per accendere una scintilla di curiosità sul rapporto fra le persone e il denaro, fra il denaro e l’innovazione tecnologica, fra le aspettative che nutriamo e le strategie per trasformarle in realtà. Sono fruibili da una sezione del sito <https://www.bper.it/perche-sceglierci/educazione-finanziaria/per-tutti/pillole-di-educazione-finanziaria>.

## Esperti in relazione

BPER Banca ha realizzato nel corso del 2023 un ciclo di eventi sul territorio per i propri clienti Private e Key Client Private che prevedono momenti informativi e di confronto mediante la proposizione di tavole rotonde su temi attuali legati all’ambito della finanza.

## 7.3 Valorizzazione della cultura

BPER Banca opera nella ferma convinzione che l’inclusione e la riduzione delle disuguaglianze sociali passino anche attraverso l’apertura delle porte della cultura a tutti. Per questo, ogni anno, conferma il proprio impegno in ambito culturale valorizzando e rendendo fruibile non solo il proprio patrimonio culturale artistico ma anche tutti gli ambiti espressivi della cultura, dalla produzione letteraria al teatro, dalla musica all’arte.

### Cultura

Il 2023 è stato un anno denso di appuntamenti culturali che BPER ha accompagnato con l’obiettivo di promuovere, incentivare e sostenere pratiche diffuse di promozione della cultura e di welfare culturale. In quest’ottica sono stati rinnovati i sostegni ai più importanti Premi letterari, tra cui il “Premio Strega” ed il “Taobuk”, organizzati appuntamenti con scrittori e artisti presso il BPER Forum Monzani di Modena, affiancato “Festival Letterari”, come il “Salerno Letteratura Festival” e sostenute rassegne culturali come “Le serate dei Mercanti” a Milano. Non sono mancati i due grandi progetti di lettura inclusiva, il “Silent Book Contest” e “La lettura tra conoscenza e inclusione” entrambe dedicati ai più piccoli. La divulgazione scientifica, con il “Premio Dosi”, ed il giornalismo d’eccellenza, con il “Premio Biagio Agnes”, chiudono il cerchio della promozione della lettura.

La cultura è anche Teatro, Concerti, Mostre, Cinema, Festival. Un mondo che BPER ha seguito con molta attenzione a partire dal sostegno a storici teatri di prosa, come il Carcano di Milano o il Duse di Bologna, e rinnovando l'impegno accanto alle principali stagioni concertistiche come il "Ravenna Festival", il "Bologna Festival" e "Musica Insieme". L'arte, nelle sue diverse espressioni, ha visto BPER partner principale di mostre come quella su Masaccio a Napoli, Rubens a Genova, sul Rinascimento a Ferrara, o di concorsi come il Premio fotografico intitolato a Nino Migliori. "Sotto le Stelle del Cinema" di Bologna, il "Giffoni Film Festival" e "Biografilm" sono stati alcuni tra gli eventi cinematografici sostenuti da BPER anche nel 2023.

Tra gli appuntamenti culturali hanno meritato, tra gli altri, il rinnovato impegno della Banca per il "Festival Francese" a Bologna, il "Festival della Filosofia" a Modena, i "Dialoghi sul diritto" a Roma e gli "Incontri Mediterranei" a Procida.

Le tavole rotonde ed i roadshow sono state le formule con cui, in collaborazione con importanti testate giornalistiche come Il Corriere, QN e Il Sole 24 Ore sono stati discussi in giro per l'Italia importanti temi di carattere economico.

Numerose sono le partnership a supporto di iniziative che, insieme all'ambito letterario (oltre ai premi letterari più prestigiosi come il già citato Strega, da oltre 10 anni sono ospitati all'interno del BPER Banca Forum Monzani i principali autori a livello internazionale per incontri e presentazioni offerti gratuitamente alla cittadinanza), si spingono a quello teatrale, musicale, cinematografico e artistico.

È importante sottolineare come il contributo della Banca non sia riconducibile esclusivamente al sostegno di mostre, musei e iniziative che mettono l'arte al centro, ma sia parte integrante delle attività della Banca.

Altro esempio di azione diretta di BPER Banca è "La Galleria", la realtà culturale *corporate* che valorizza, tutela e rende fruibile il patrimonio artistico e archivistico della Banca, attraverso mostre, iniziative, progetti e studio. BPER Banca crede in una cultura diffusa e si impegna affinché la propria *corporate collection* possa essere sempre accessibile, vicina ai territori e in continua evoluzione. Composta da una collezione d'arte, con diversi nuclei collezionistici, e dall'Archivio Storico, un vero e proprio racconto della storia non solo della Banca e dei territori di insediamento, ma anche della società e della cultura che hanno attraversato oltre 150 anni di attività, La Galleria è oggi una delle maggiori *corporate collection* italiane. Il percorso collezionistico di BPER Banca inizia alla fine degli anni Cinquanta del secolo scorso tramite l'acquisto di opere d'arte finalizzato all'arredo di spazi di rappresentanza. Presto si concretizza la volontà di creare una raccolta coerente di opere dal '400 al '700 di ambito emiliano-romagnolo, a conferma del valore che il territorio ha da sempre per la Banca. Oggi il patrimonio artistico ha raggiunto dimensioni nazionali, a seguito delle diverse incorporazioni realizzate dall'Istituto ed è composto da circa 3 mila opere di pregio che hanno particolare rilevanza storico-artistica. La Galleria BPER Banca ha intrapreso un percorso di evoluzione che si concretizza in uno sviluppo sostanziale delle attività.

Lo spazio espositivo a Modena, inaugurato nel 2017, ha ospitato in sei anni di aperture al pubblico, 16 mostre e accolto più di 30 mila visitatori, tra cui un migliaio di studenti di ogni ordine e grado.

Le mostre temporanee hanno permesso di valorizzare capolavori provenienti dai nuclei collezionistici, creando un programma dinamico di studio e di ricerca scientifica di alto livello.

Nei primi mesi del 2023 si è conclusa la mostra "Antonio Ligabue. L'ora senz'ombra" a cura di Sandro Parmiggiani, che ha trattato il tema della valorizzazione della diversità approfondendo il tema "giustizia" proposto da "festivalfilosofia" 2022. In primavera la mostra "Nelle stanze dell'arte. Dipinti svelati di antichi maestri" ha presentato al pubblico opere d'arte mai esposte prima a Modena. A settembre, in occasione di festivalfilosofia "parola" è stata presentata invece "Mario Sironi. Solennità e tormento" che ha approfondito il tema della parola del Novecento e la figura di Sironi come uomo e come artista, a partire dalle opere di proprietà del Banco di Sardegna, Gruppo BPER Banca, che per la prima volta sono state esposte e valorizzate fuori dalla Sardegna.

Nel 2023 non solo sono state realizzate mostre presso lo spazio espositivo modenese, ma anche in altre città di primaria importanza per BPER Banca: a Genova, in collaborazione con Fondazione Carige, è stata allestita "Sinfonie d'Arte. Capolavori in dialogo tra Modena e Genova", a Milano è stata promossa "All that glitters is not gold" di Fabrizio Dusi presso la sede di Piazza Duomo di Banca Cesare Ponti, mentre a Brescia è stata aperta "Ospiti a Palazzo. Figure in posa e al naturale" presso Palazzo Martinengo di Villagana. Grazie a queste esposizioni La Galleria ha ampliato il suo raggio di azione, agendo per le comunità dei territori. Questo obiettivo sarà perseguito anche grazie al progetto di Piano industriale "Palazzi Storici", in collaborazione con la Direzione Real Estate di BPER Banca, che prevede l'apertura di veri e propri poli culturali. L'obiettivo è creare una realtà culturale *corporate* che valorizzi, tuteli e renda fruibile non solo il patrimonio culturale di proprietà di BPER Banca, ma la cultura e l'educazione a 360 gradi, con un'attenzione particolare rivolta alle giovani generazioni, perché un futuro sostenibile è possibile solo con la conoscenza del passato e la valorizzazione del presente.

Nel corso del 2023 La Galleria BPER Banca ha rafforzato le collaborazioni con associazioni ed enti del Terzo Settore, credendo nella funzione sociale dell'arte. I cataloghi delle mostre si sono trasformati in volani di solidarietà, per realizzare raccolte fondi a favore di associazioni come Fondazione Gaslininsieme dell'Istituto Giannina Gaslini (tramite il catalogo di "Sinfonie d'arte") e Dynamo Camp (tramite "Mario Sironi" e "Ospiti a Palazzo") – con quest'ultima la collaborazione si estenderà anche nel 2024.

Tutte le attività legate al patrimonio culturale hanno un impatto sociale ed è per questo che La Galleria si propone come attivatore di connessioni e progetti. In particolare, promuove attività didattiche ed educative, per scuole di ogni ordine e grado, coinvolgendo studenti e studentesse in laboratori, visite guidate ed esperienze formative.

L'Archivio Storico di BPER Banca, nato con la Banca Popolare di Modena nel 1867 e dichiarato “di interesse storico particolarmente importante” nel 2006 dalla Soprintendenza Archivistica per l'Emilia-Romagna, rappresenta e documenta la storia, non solo della Banca, ma soprattutto dei territori di cui è stata ed è espressione della società e della cultura. Oltre 500 metri lineari di documentazione raccolgono la memoria dell'Istituto, dalla sua fondazione, e testimoniano il cammino percorso dal Gruppo bancario e dalle banche che, nel tempo, sono state incorporate. Da queste preziose testimonianze, nel 2023 è nato il quinto quaderno d'archivio “Il Magazzino Formaggi di BPER Banca. 100 anni e non dimostrarli”, in occasione del centenario del Magazzino Formaggi, oggi Modena Terminal. Altro importante progetto riguarda la digitalizzazione dei documenti archivistici, grazie alla collaborazione con il Centro di ricerca sulle *Digital Humanities* dell'Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia (DHMoRe), attraverso la piattaforma *open source* LODOVICO. Nel 2023 durante il convegno “Archivi d'impresa e transizione digitale: una storia da costruire” sono stati presentati i primi risultati della digitalizzazione, offrendo spunti di confronto su un tema così attuale per gli archivi.

Tutti i contenuti e le informazioni relative a La Galleria sono consultabili sul sito web [lagalleriabper.it](http://lagalleriabper.it) e sulla pagina Instagram [@lagalleriabper](https://www.instagram.com/lagalleriabper).

## Insieme al MUSE di Trento per I Principi Di Sostenibilità

BPER Banca ha avviato dal 2022 una partnership con il MUSE - Museo delle Scienze di Trento con l'obiettivo di far conoscere ai visitatori le pratiche di sostenibilità adottate dall'Istituto e le possibili scelte che il cittadino può fare con i propri investimenti. Per farlo la Banca ha allestito all'interno della “Goal Zero Area” un'installazione in cui l'utente può, tramite una plancia interattiva, scoprire quanto valore condiviso è possibile generare utilizzando i propri risparmi, selezionando diverse strategie di investimento legate alla finanza sostenibile, oppure scoprire a quali fattori ESG corrispondono differenti iniziative proposte dall'Istituto per generare valore positivo e di lungo periodo. La Galleria è nata per aprire al dialogo pubblico e privato, realtà sociale e imprenditoria grazie alla valorizzazione della cultura della Sostenibilità.

## 7.4 Promozione dello sport

BPER promuove diverse iniziative nel campo dello sport, sostenendo associazioni e società che coinvolgono un pubblico ampio e diversificato. Questo sostegno mira a sviluppare e diffondere valori come la solidarietà, la lealtà, il rispetto per la persona, la comunità e le regole. Un'attenzione particolare è dedicata alle realtà sportive che promuovono l'attività giovanile per favorire la crescita e l'educazione dei ragazzi attraverso i valori dello sport.

Il Gruppo sostiene anche numerosi eventi sportivi nazionali, come il BPER Banca AIBVC Beach Volley Italia Tour, la Granfondo Vie del Sale e il Club Velico Crotona. Inoltre, sostiene manifestazioni sportive principalmente rivolte ai giovani, come la Polimirun - una corsa podistica organizzata dal Politecnico di Milano - e il Giro d'Italia U23.

## 7.5 Monitoraggio dell'impatto sui territori

Nell'ambito delle iniziative a supporto delle comunità e dei territori, BPER dedica una particolare attenzione alle iniziative rivolte alle giovani generazioni, a cui sono state destinate le molte progettualità in ambito educativo e formativo illustrate nei paragrafi precedenti.

Al fine di valorizzare ulteriormente il proprio impegno in questo contesto, BPER ha deciso di avviare un percorso di analisi e monitoraggio volto ad ottimizzare l'impatto di alcune fra le principali iniziative sviluppate; nel corso del 2023 questo impegno si è concretizzato nell'implementazione di un modello strutturato di valutazione di impatto sociale<sup>85</sup> su tre importanti progetti di natura sociale ed educativa: “La trappola dell'azzardo”, “Present4Future” e “B-education: idee che valgono”.

La valutazione di impatto sociale ha previsto l'elaborazione e utilizzo di strumenti concettuali e digitali avanzati finalizzati a fare emergere in modo più preciso e scientifico possibile gli impatti sociali positivi generati da progetti, servizi o organizzazioni misurati sia in termini di valore sociale che economico.

<sup>85</sup> Progetto sviluppato in collaborazione con Open Impact, start-up innovativa e spin off accreditato dell'Università degli Studi Milano-Bicocca che eroga servizi e sviluppa prodotti digitali per la misurazione, valorizzazione e gestione dell'impatto in una concezione di sostenibilità integrata.

Da un punto di vista metodologico il modello sperimentato per la valutazione d'impatto utilizza metodi misti quali-quantitativi, con approcci diversi a seconda delle esigenze di progetto e della disponibilità di dati.

In estrema sintesi, la valutazione d'impatto si è sviluppata attraverso quattro step principali:

- co-design della Teoria del Cambiamento<sup>86</sup> ed elaborazione del modello di valutazione di impatto (*impact framework*);
- definizione della strategia di misurazione e monitoraggio dei dati;
- raccolta e analisi dati (*impact database*);
- analisi di impatto quanti-qualitativa e SROI (Social Return On Investment).

Si riportano di seguito le principali evidenze dei progetti sui quali è stata sviluppata l'analisi d'impatto.

## La trappola dell'azzardo

Il processo di valutazione di La trappola dell'azzardo, progetto illustrato al paragrafo "2.6 Responsabilità nei settori controversi", ha previsto la predisposizione di uno schema dedicato di "Teoria del Cambiamento" e di un modello d'impatto (*impact framework*), per individuare gli *outcome*<sup>87</sup> che il progetto intendeva generare e gli indicatori di riferimento, nonché i loro collegamenti con gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDGs 3 - Salute e Benessere 4 - Istruzione di qualità) e i domini BES<sup>88</sup> (1 - Salute, 2 - Istruzione e formazione, 5 - Relazioni sociali).

Data la natura divulgativa del progetto, sono stati individuati 3 *outcome* principali:

- miglioramento della gestione del portafoglio personale;
- aumento della sensibilizzazione dell'effetto del gioco d'azzardo sulle relazioni sociali e familiari;
- aumento della sensibilizzazione dell'effetto del gioco d'azzardo sul benessere psicologico.

La strategia e gli strumenti di raccolta dati hanno previsto l'utilizzo di un questionario digitale attraverso il quale è stato possibile raccogliere informazioni riguardo le anagrafiche dei partecipanti e i loro feedback sulla qualità dell'evento e sui tre impatti definiti nel modello.

In totale i partecipanti in presenza sono stati 1.067 e i contatti connessi online più di 12 mila. Hanno risposto alla rilevazione 905 persone, con un buon equilibrio di genere (50% femmine, 47% maschi, 3% non dichiara) e, grazie alla collaborazione con 12 istituti tra licei (6), istituto tecnici (5) ed università (1), si è assistito alla partecipazione di una vasta platea di giovani: infatti l'età mediana è di 17 anni e circa il 60% del totale dei rispondenti ha tra i 15 ed i 17 anni.

I risultati della rilevazione hanno evidenziato quanto segue:

- 571 rispondenti (63%) hanno dichiarato di avere aumentato le proprie conoscenze riguardo all'impatto del gioco d'azzardo sul portafoglio personale;
- 458 rispondenti (51%) hanno dichiarato di aver acquisito consapevolezza per prevenire situazioni di conflitto nelle relazioni sociali e familiari dovute al gioco d'azzardo;
- 563 rispondenti (62%) hanno dichiarato di aver acquisito conoscenze utili sui comportamenti tutelanti il benessere psicologico.

I dati misurati relativamente agli indicatori di impatto del modello sono stati infine valorizzati attraverso l'applicazione della metodologia SROI. Data la natura dell'intervento di singoli eventi, per il calcolo del valore sociale è stata applicata agli *outcome* una *duration*<sup>89</sup> di 1 anno e *deadweight*<sup>90</sup> elevati maggiori del 50% (stima della "porzione di cambiamento"). Questo approccio prudenziale permette di avere una stima affidabile dell'impatto monetizzato. Dall'analisi effettuata è emerso un indice SROI pari a 1,42, ovvero ogni Euro investito nelle attività di progetto ha prodotto Euro 1,42 di valore sociale.

86 Metodologia per pianificare e progettare l'impatto di un intervento, definendo i cambiamenti che si intendono generare e i loro nessi causali tra input, attività e output dell'intervento.

87 I risultati ovvero gli effetti in termini di cambiamento generati dall'intervento.

88 "Benessere equo e sostenibile", framework ISTAT per valutare il progresso della società non soltanto dal punto di vista economico, ma anche sociale e ambientale.

89 La durata attesa del cambiamento generato.

90 Il deadweight è la stima della quota di cambiamento che sarebbe avvenuto senza l'intervento.

## Present4Future

Come da metodologia, l'analisi sviluppata sul progetto Present4Future (cfr. paragrafo "7.1 Liberalità"), ha previsto, attraverso sessioni di co-progettazione con i referenti dei territori, l'elaborazione di un modello di valutazione di impatto che, data la complessità del progetto stesso, è risultato particolarmente ampio, prevedendo 13 *outcome*, aggregati in 6 aree di impatto:

- educazione e formazione;
- relazioni sociali;
- rigenerazione urbana;
- salute e benessere;
- innovazione delle politiche e dei servizi;
- democrazia e cittadinanza.

Gli impatti del progetto sono stati collegati alla tassonomia SDGs (3 - Salute e Benessere, 4 - Istruzione di qualità, 11 - Città e comunità sostenibili) e BES (1 - Salute, 2 - Istruzione e formazione, 5 - Relazioni sociali, 8 - Benessere soggettivo).

Definito il modello di impatto, ci si è concentrati sulla definizione di una strategia di monitoraggio e raccolta dati e sull'individuazione delle modalità e degli strumenti più efficaci. Dopo un semestre di dialogo con le sei organizzazioni referenti di ogni città si è arrivati a definire un piano di lavoro costituito da un sistema articolato di strumenti di monitoraggio e rilevazione tramite questionari quali-quantitativi.

Present4Future è un progetto caratterizzato da un'elevata complessità e si articola su un arco temporale pluriennale; tuttavia l'analisi dei dati raccolti ha già restituito informazioni rilevanti per il monitoraggio dell'impatto; in estrema sintesi:

- è stato intercettato un alto numero di partecipanti, oltre 3 mila tra giovani, cittadini del territorio, operatori e risorse umane di enti pubblici;
- sono state realizzate svariate attività (44) suddivise in 6 macro-categorie: *empowerment* e benessere, partecipazione e protagonismo, contaminazione e scambi culturali, reti e networking, educazione formale e non formale, rigenerazione e animazione territoriale;
- in ogni città sono state costruite o rinforzate le reti territoriali, composte da vari enti tra privato sociale, scuole pubbliche, comuni e servizi sociali;
- il contenuto dei dati raccolti a scopi valutativi viene utilizzato dai referenti come *assessment* delle attività e nella programmazione di quelle future.

Ad oggi, a più di un anno dall'avvio del progetto, gli *outcome* su cui sono stati rilevati i cambiamenti più significativi sono il miglioramento delle relazioni individuali personali ed il miglioramento delle competenze cognitive, *soft* e *life skills*, con riferimento alle aree di impatto "relazioni sociali" e "educazione e formazione".

Nonostante il progetto sia ancora in corso, è stata applicata la metodologia SROI per valorizzare in termini monetari l'impatto realizzato: sulla base di un'analisi che va intesa in termini previsionali la creazione di valore misurata in termini di indice SROI *ongoing* evidenzia un valore pari a 1,61, ovvero ogni Euro investito nelle attività di progetto ha prodotto Euro 1,61 di valore sociale.

## B-education - Idee che valgono

Il progetto, descritto al paragrafo "7.2 Educazione finanziaria e altri progetti educativi", è stato realizzato tramite la piattaforma B-education e ha coinvolto oltre 60 università italiane in tutto il territorio nazionale. In sintesi, attraverso la piattaforma sono stati rilevati:

- 1.908 iscritti nella fase di avvio;
- 810 studenti iscritti alla fase "Learn", di cui il 48% ha completato la fase (389);
- nell'ambito della fase "Learn" si sono iscritti all'attività dedicata all'Agenda 2030 635 studenti, di cui il 54% ha completato la fase (345);
- 646 studenti si sono iscritti alla fase "Make", di cui il 41% ha partecipato (262) e 58 gruppi di lavoro composti da un minimo di 3 ad un massimo di 7 componenti hanno completato la fase.

La costruzione del modello ha identificato 4 aree di impatto principali:

- alfabetizzazione finanziaria;
- competenze e occupabilità;
- benessere personale;
- relazioni sociali.



In queste 4 macroaree sono confluiti 12 *outcome* singoli e a ciascun *outcome* sono stati collegati uno o più indicatori, per un totale di 21 metriche, per misurare il raggiungimento degli stessi e quantificare gli obiettivi d'impatto raggiunti.

Gli SDGs su cui incidono gli impatti del progetto sono il 3 -Salute e benessere, 4 - Istruzione di qualità, 5 - Parità di genere, 8 - Lavoro dignitoso e crescita economica e 10 - Ridurre le disuguaglianze. Per quanto riguarda i domini BES, il progetto incide positivamente su 2 - Istruzione e formazione, 3 - Lavoro e conciliazione tempi di vita, 5 - Relazioni sociali e 8 - Benessere soggettivo.

La raccolta dati per la misurazione degli indicatori è stata effettuata mediante l'utilizzo di questionari, integrati nella piattaforma B-education messa a disposizione dei partecipanti. I questionari sono stati somministrati in tre fasi con l'obiettivo di condurre un'analisi del cambiamento addizionale attribuibile al progetto. La prima rilevazione, svolta a fine gennaio 2023, aveva lo scopo di ottenere una panoramica della situazione iniziale degli studenti rispetto alle aree di impatto indagate ed ha coinvolto 665 rispondenti. La seconda rilevazione, aperta a marzo 2023 e condotta dopo la fase "Learn", mirava a rilevare i cambiamenti intermedi, ed ha coinvolto 397 rispondenti. La terza ed ultima rilevazione, aperta a settembre 2023 e condotta dopo la fase "Make", ha coinvolto 110 rispondenti. Complessivamente, sono stati ottenuti 757 rispondenti univoci con la chiusura dei questionari a dicembre 2023, con un buon equilibrio di genere.

I dati raccolti sono stati analizzati comparando, per le diverse aree indagate, i livelli di partenza (la *baseline* della prima rilevazione) con quelli successivi relativi alla fine della fase "Learn" e alla fine della fase "Make" (rispettivamente seconda e terza rilevazione). Di seguito sono riportati i risultati più significativi distinti per area di impatto:

- aumento delle competenze e conoscenze finanziarie: il 79% dei rispondenti ritiene di aver migliorato il livello di competenze e conoscenze finanziarie grazie al progetto;
- miglior orientamento nella scelta del percorso lavorativo: il 61% dei rispondenti dichiara di sentirsi maggiormente pronto ad affrontare il mondo del lavoro grazie alle competenze acquisite;
- miglioramento dell'alfabetizzazione finanziaria digitale: il 59% dei rispondenti dichiara di aver migliorato le proprie conoscenze e competenze digitali in ambito finanziario e di saper utilizzare più strumenti;
- miglioramento delle relazioni sociali: il 58% dei rispondenti dichiara di aver fatto nuove amicizie grazie al progetto;
- miglioramento del percorso universitario: il 57% dei rispondenti dichiara che il progetto ha inciso in maniera positiva sulle prestazioni accademiche;
- miglioramento del comportamento finanziario: il 55% dei rispondenti ritiene che le conoscenze e competenze acquisite hanno contribuito nel migliorare la gestione dei propri risparmi.

Inoltre, sono state rilevate aspettative iniziali molto alte sul progetto (4,05 su una scala 1-5), confermate successivamente sia al termine della fase "Learn", sia della fase "Make".

Infine, i risultati di impatto raggiunti sono stati monetizzati secondo metodologia SROI individuando per ciascun *outcome* un set di apposite *proxy* finanziarie da applicare ed i relativi mitigatori, calcolando il valore attuale sociale netto attribuibile al progetto.

Dall'analisi emerge che il progetto ha generato un valore sociale che si è tradotto in uno SROI pari a 2, indicando che per ogni Euro investito nel progetto sono stati prodotti Euro 2 di valore sociale.

# LA TASSONOMIA UE DELLE ATTIVITÀ ECOSOSTENIBILI

## Il contesto normativo di riferimento

La Tassonomia Europea, così come definita dal Regolamento (UE) 852/2020<sup>91</sup> (Regolamento Tassonomia UE) e dai relativi Atti Delegati, istituisce un sistema di classificazione delle attività economiche da considerarsi ecosostenibili dal punto di vista climatico e ambientale, fissando specifici criteri di vaglio tecnico che definiscono a quali condizioni una determinata attività contribuisca in modo sostanziale al raggiungimento degli obiettivi di sostenibilità.

Lo strumento di classificazione intende creare un linguaggio comune a imprese e investitori con il fine di mobilitare i flussi di capitale verso investimenti sostenibili, supportando così l'orientamento delle strategie pubbliche e private al raggiungimento degli obiettivi ambientali comunitari, ossia:

- mitigazione dei cambiamenti climatici;
- adattamento ai cambiamenti climatici;
- uso sostenibile e protezione delle risorse idriche;
- transizione verso un'economia circolare;
- prevenzione e riduzione dell'inquinamento;
- protezione della biodiversità.

La Tassonomia UE stabilisce che le attività economiche possano essere considerate:

- ammissibili o non ammissibili alla Tassonomia, sulla base della presenza o meno della descrizione di tali attività all'interno dei Regolamenti Delegati che integrano il Regolamento Tassonomia;
- eco-sostenibile, cioè allineata alla Tassonomia, se capace di generare un contributo sostanziale ad almeno uno dei 6 obiettivi ambientali rispettando i criteri presenti nel Regolamento Delegato (UE) 2021/2139 come integrato dal Regolamento Delegato (UE) 2023/2485<sup>92</sup>.

L'articolo 8 del Regolamento Tassonomia UE introduce, a far data dal 1° gennaio 2022, l'obbligo di informativa per le imprese e i partecipanti al mercato finanziario soggetti all'obbligo di rendicontazione di informazioni non finanziarie, secondo quanto previsto dalla Direttiva 2014/95/UE<sup>93</sup> (NFRD), recepita in Italia dal D. Lgs. n. 254 del 30 dicembre 2016, indicando come e in che misura le attività dell'impresa sono associate ad attività economiche considerate ecosostenibili. I dettagli relativi alla metodologia e agli indicatori da utilizzarsi per la rendicontazione richiesta ai sensi del Regolamento Tassonomia sono definiti all'interno del Regolamento Delegato (UE) 2021/2178<sup>94</sup>.

La normativa richiede alle imprese finanziarie la pubblicazione, per i primi due esercizi di rendicontazione (i.e. rispettivamente, l'esercizio 2021 e 2022) la pubblicazione delle quote dei propri attivi diretti a finanziare attività ammissibili e non ammissibili rispetto ai primi due obiettivi previsti dalla Tassonomia UE<sup>95</sup>, ossia mitigazione e adattamento ai cambiamenti climatici. A partire dall'esercizio 2023 la normativa richiede la pubblicazione dell'informativa di allineamento alla Tassonomia UE rispetto ai medesimi obiettivi.

In particolare, l'articolo 4 del Regolamento Delegato (UE) 2021/2178 prevede che gli enti creditizi, a partire dal 1° gennaio 2024, rendicontino sulla base di quanto specificato dall'Allegato V e che l'informativa sia presentata in formato tabellare utilizzando i modelli di cui all'Allegato VI del suddetto Regolamento.

Gli indicatori fondamentali di prestazione (Key Performance Indicator, KPI) di cui la normativa richiede la pubblicazione sono:

- il Coefficiente di attivi verdi (Green Asset Ratio, GAR): si tratta del rapporto tra gli attivi dell'ente che finanziano attività economiche allineate alla tassonomia o che sono investiti in tali attività e il totale degli attivi coperti;

91 Regolamento (UE) 852/2020: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020R0852>

92 Tale Regolamento introduce i criteri per i rimanenti 4 obiettivi ambientali (uso sostenibile e protezione delle risorse idriche; transizione verso un'economia circolare; prevenzione e riduzione dell'inquinamento; protezione della biodiversità) in aggiunta ai primi due obiettivi (mitigazione dei cambiamenti climatici e adattamento ai cambiamenti climatici) i cui criteri sono stati definiti tramite il Regolamento Delegato (UE) 2021/2139.

93 Direttiva 2014/95/UE: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014L0095&from=IT>

94 Regolamento Delegato (UE) 2021/2178: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R2178>

95 Oltre al dettaglio delle esposizioni verso amministrazioni centrali, banche centrali ed emittenti sovranazionali, della quota di derivati in portafoglio, delle esposizioni verso imprese non soggette a NFRD, del portafoglio di negoziazione e dei prestiti interbancari on demand.

- i KPI per le esposizioni fuori bilancio: si tratta della quota di attività economiche allineate alla tassonomia in relazione alle esposizioni fuori bilancio che gli enti gestiscono e che orientano o contribuiscono a orientare verso attività economiche ecosostenibili. L'informativa relativa alle esposizioni fuori bilancio si suddivide in base a:
  - garanzie finanziarie a sostegno di prestiti e anticipi e altri strumenti di debito verso imprese (FinGar KPI);
  - attività finanziarie gestite (Asset Under Management KPI).

Come previsto all'Allegato V del Regolamento Delegato 2021/2178, BPER ha effettuato un'analisi dei propri attivi basata sul perimetro di consolidamento prudenziale, in coerenza con la normativa di riferimento<sup>96</sup>, considerando:

- ai fini del calcolo del GAR e del KPI per le esposizioni fuori bilancio riferito alle garanzie finanziarie: il valore contabile lordo degli attivi in bilancio al 31 dicembre 2023;
- ai fini del calcolo del KPI per le esposizioni fuori bilancio riferito alle attività finanziarie gestite: dati gestionali riferiti agli asset oggetto di gestione collettiva ed individuale da parte delle società del Gruppo BPER al 31 dicembre 2023.

Il Gruppo, al fine di fornire una prima informativa volontaria in merito all'ammissibilità alla Tassonomia UE delle attività economiche rispetto agli ulteriori 4 obiettivi tassonomici, ha inoltre svolto una prima valutazione, basata sui codici di attività economica (NACE) prevalenti delle controparti, al fine di determinare la quota delle proprie attività in bilancio potenzialmente ammissibili.

## Informativa obbligatoria

Con riferimento all'esercizio 2023, la normativa richiede agli enti creditizi di rappresentare gli indicatori fondamentali di prestazione in formato tabellare, utilizzando i modelli di cui all'Allegato VI del Regolamento Delegato (UE) 2021/2178, ovvero:

- Modello 0: sintesi dei KPI che gli enti creditizi comunicano ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento Tassonomia;
- Modello 1 - Attivi per il calcolo del GAR: contenente evidenza dei controvalori in Euro delle esposizioni in bilancio al 31 dicembre 2023;
- Modello 2 GAR – Informazioni sul settore: contenente evidenza delle esposizioni (complessive ed ecosostenibili) verso le imprese non finanziarie soggette a NFRD sulla base del NACE prevalente;
- Modello 3 KPI GAR (Stock): contenente evidenza dei valori relativi al GAR sullo stock delle esposizioni in bilancio, calcolati a partire dalle informazioni di cui al Modello 1;
- Modello 4 KPI GAR (flusso): contenente evidenza dei valori relativi al GAR sul flusso delle esposizioni in bilancio, calcolati a partire dalle informazioni di cui al Modello 1;
- Modello 5 KPI per le esposizioni fuori bilancio: contenente evidenza dei valori relativi al GAR sullo stock e sul flusso delle esposizioni fuori bilancio.

A partire dal 1° gennaio 2024 la normativa di riferimento richiede, inoltre, alle imprese finanziarie di fornire informativa rispetto alle proprie esposizioni eventuali verso taluni specifici settori di attività economica legati al nucleare e ai gas fossili, in conformità al Regolamento Delegato della Commissione (UE) 2022/1214 del 9 marzo 2022, che modifica il Regolamento Delegato (UE) 2021/2139 riguardo alle attività economiche in determinati settori energetici e il Regolamento Delegato (UE) 2021/2178 riguardo alle informazioni pubbliche specifiche per tali attività economiche. L'informativa è riportata all'interno della sezione "Informativa ai sensi dell'Allegato XII del Regolamento Delegato 2021/2178.

Ciascun Modello di informativa è pubblicato in duplice versione: utilizzando quale fattore di ponderazione per le esposizioni ammissibili e allineate verso imprese finanziarie e non finanziarie il Capex (spese in conto capitale) e, quindi, il Turnover (fatturato).

96 Conformemente al titolo II, capo 2, sezione 2 del Regolamento UE n. 575/2013.

Si riportano di seguito i principali risultati relativi alla quota di esposizioni del Gruppo BPER derivanti da attività economiche allineate alla Tassonomia in termini di stock e flusso al 31 dicembre 2023<sup>97</sup>; il dettaglio dei Modelli richiesti dalla normativa è riportato all'interno della sezione "Informativa ai sensi dell'Allegato VI del Regolamento Delegato 2021/2178".

|                       |   | Totale degli attivi ecosostenibili |          | KPI basati sul Turnover | KPI basati sul Capex | Copertura % (sul totale degli attivi delle banche) <sup>2</sup> | % di attivi esclusi dal numeratore del GAR (articolo 7, paragrafi 2 e 3, e punto 1.1.2 dell'allegato V) <sup>3</sup> | % di attivi esclusi dal denominatore del GAR (articolo 7, paragrafo 1, e punto 1.2.4 dell'allegato V) <sup>4</sup> |
|-----------------------|---|------------------------------------|----------|-------------------------|----------------------|---|--|--|
|                       |   | Turnover                           | Capex    |                         |                      |   |  |  |
| <b>KPI principale</b> | GAR (coefficiente di attivi verdi) per lo stock | 1.766,25                           | 1.951,69 | 1,50%                   | 1,66%                | 81,70%  | 53,10%   | 18,30%   |

|                       |   | Totale attività ecosostenibili |          | KPI basati sul Turnover | KPI basati sul Capex | % della copertura (sul totale degli attivi) | % di attivi esclusi dal numeratore del GAR (articolo 7, paragrafi 2 e 3, e punto 1.1.2 dell'allegato V) <sup>5</sup> | % di attivi esclusi dal denominatore del GAR (articolo 7, paragrafo 1, e punto 1.2.4 dell'allegato V) |
|-----------------------|---|--------------------------------|----------|-------------------------|----------------------|---|--|---|
|                       |   | Turnover                       | Capex    |                         |                      |   |  |   |
| <b>KPI aggiuntivi</b> | GAR(flusso)   | 488,42                         | 499,17   | 0,42%                   | 0,42%                | 81,70%                                      | 77,47%   | 18,30%  |
|                       | Portafoglio di negoziazione <sup>1</sup>              |                                |          |                         |                      |   |  |   |
|                       | Garanzie finanziarie                                  | 1,11                           | 24,23    | 0,13%                   | 2,74%                |   |  |   |
|                       | Attività finanziarie gestite                          | 842,41                         | 1.623,52 | 1,85%                   | 3,57%                |   |  |   |
|                       | Ricavi relativi a commissioni e compensi <sup>1</sup> |                                |          |                         |                      |   |  |   |

Il Modello O "Sintesi KPI" previsto dall'Allegato VI del Regolamento Delegato (UE) 2021/2178, è composto da un'unica colonna relativa al "Totale degli attivi ecosostenibili": il Gruppo ha deciso di riportare separatamente, nella stessa, il valore in Euro milioni riferito agli attivi ecosostenibili basati sul Turnover e basati sul Capex, al fine di fornire le informazioni utilizzate ai fini del calcolo dei KPI.

I KPI riportati, come specificato nei modelli di dettaglio, sono stati calcolati utilizzando quali fattori di ponderazione delle esposizioni verso imprese le quote di Turnover (fatturato) e Capex (spese in conto capitale) dalle stesse pubblicate. Il Gruppo, al FY 2023, non ha identificato esposizioni con finalità nota allineate alla Tassonomia (voce "di cui impiego di proventi" riportata nei modelli di Tassonomia).

<sup>1</sup> I KPI aggiuntivi relativi al portafoglio di negoziazione e ai ricavi relativi a commissioni e compensi verranno pubblicati, in conformità a quanto previsto dalla normativa, a decorrere dal 2026.

<sup>2</sup> Il dato, sia con riferimento al KPI Principale che ai KPI aggiuntivi, è calcolato come rapporto tra il Totale degli attivi coperti (cfr. Modello 1, Riga 48 "Totale attivi GAR") e il Totale degli attivi in bilancio (cfr. Modello 1, Riga 53 "Attivi totali").

<sup>3</sup> Il dato è calcolato come rapporto tra le attività escluse dal numeratore del GAR (cfr. Modello 1, Riga 32 "Attivi esclusi dal numeratore per il calcolo del GAR (incluse nel denominatore)") e il Totale degli attivi in bilancio (cfr. Modello 1, Riga 53 "Attivi totali").

<sup>4</sup> Il dato, sia con riferimento al KPI Principale che ai KPI aggiuntivi, è calcolato come rapporto tra le attività escluse dal denominatore del GAR (cfr. Modello 1, Riga 49 "Attivi non inclusi per il calcolo del GAR") e il Totale degli attivi in bilancio (cfr. Modello 1, Riga 53 "Attivi totali").

<sup>5</sup> Il dato è calcolato come rapporto tra le attività escluse dal numeratore del GAR di flusso (calcolato a partire dal totale degli Attivi totali coperti ed escludendo il valore contabile lordo delle esposizioni che concorrono al calcolo del numeratore del GAR di flusso) e il Totale degli attivi in bilancio (cfr. Modello 1, Riga 53 "Attivi totali").

Il Green Asset Ratio (GAR) in termini di stock per l'esercizio 2023 corrisponde:

- all'1,50% (circa Euro 1.766 milioni) considerando quale fattore di ponderazione delle esposizioni verso imprese il KPI di Turnover delle controparti ai fini della valutazione di allineamento;
- all'1,66% (circa Euro 1.952 milioni) considerando quale fattore di ponderazione delle esposizioni verso imprese il KPI di Capex delle controparti ai fini della valutazione di allineamento.

Come previsto dalla normativa di riferimento, i KPI sopra riportati sono calcolati utilizzando come denominatore il valore degli attivi coperti del Gruppo, calcolato a partire dal totale degli attivi in bilancio del Gruppo al netto delle esposizioni in Enti Sovrani, Banche Centrali ed emittenti sovranazionali nonché delle esposizioni riconducibili al portafoglio di negoziazione.

<sup>97</sup> Come previsto dal Template O, Allegato V, Regolamento Delegato (Ue) 2021/2139. Con riferimento ai KPI relativi al portafoglio di negoziazione e ai ricavi relativi a commissioni e compensi, si evidenzia che questi saranno applicabili a partire dal 2026.

Con riferimento, invece, agli attivi fuori bilancio, i KPI in termini di stock per il medesimo esercizio sono pari a:

- KPI relativo alle Attività finanziarie gestite (AuM KPI):
  - all'1,85% (circa Euro 842 milioni) considerando quale fattore di ponderazione delle esposizioni verso imprese il KPI di Turnover delle controparti ai fini della valutazione di allineamento;
  - al 3,57% (circa Euro 1.623 milioni) considerando quale fattore di ponderazione delle esposizioni verso imprese il KPI di Capex delle controparti ai fini della valutazione di allineamento.
- per il KPI relativo alle Garanzie finanziarie (FinGar KPI):
  - allo 0,13% (circa Euro 1 milione) considerando quale fattore di ponderazione delle esposizioni verso imprese il KPI di Turnover delle controparti ai fini della valutazione di allineamento;
  - al 2,74% (circa Euro 24 milioni) considerando quale fattore di ponderazione delle esposizioni verso imprese il KPI di Capex delle controparti ai fini della valutazione di allineamento.

## Dettaglio metodologico

Al fine di predisporre la *disclosure* obbligatoria, il Gruppo BPER Banca ha utilizzato dati puntuali presenti nei sistemi contabili e gestionali del Gruppo mentre le informazioni puntuali sulle quote di ammissibilità e allineamento verso imprese tenute alla pubblicazione di una Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario (DCNF), dichiarate dalle controparti stesse nell'ambito delle proprie DCNF riferite all'anno 2022, sono state reperite tramite primari info provider di mercato in uso al Gruppo.

Con particolare riferimento alle esposizioni verso imprese, i valori delle esposizioni incluse al numeratore degli indicatori fondamentali di prestazione sono stati calcolati come segue:

- per le esposizioni verso imprese non finanziarie: le esposizioni sono state ponderate, rispettivamente, per le quote di fatturato (Turnover) e delle quote di spese in conto capitale (Capex) ammissibili e allineate dichiarate dalle controparti con riferimento agli obiettivi di mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) e di adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)<sup>98</sup>;
- per le esposizioni verso imprese finanziarie: le esposizioni sono state ponderate, rispettivamente, per le quote di fatturato (Turnover) e delle quote di spese in conto capitale (Capex) ammissibili<sup>99</sup> dichiarate dalle controparti con riferimento agli obiettivi di mitigazione e adattamento ai cambiamenti climatici. Si evidenzia in particolare che:
  - stante la mancata disponibilità, all'interno delle DNF 2022 delle imprese finanziarie, di dati riferiti puntualmente agli obiettivi di CCM e CCA, per le esposizioni verso imprese diverse dalle imprese di assicurazione e riassicurazione, il Gruppo ha definito di considerare il dato di ammissibilità esclusivamente ai fini del calcolo del contributo sostanziale all'obiettivo di mitigazione dei cambiamenti climatici al fine di evitare *double counting* delle esposizioni<sup>100</sup>;
  - con riferimento, invece, alle esposizioni del Gruppo verso imprese di assicurazione e riassicurazione, si è ipotizzato che queste contribuiscano unicamente all'obiettivo di adattamento ai cambiamenti climatici<sup>101</sup>.

Le esposizioni verso imprese non soggette all'obbligo di pubblicare informazioni di carattere non finanziario sono state individuate come somma delle esposizioni verso controparti che, sulla base di quanto indicato dall'infoprovider di riferimento, non hanno pubblicato una DNF al FY 2022 o non rientrano in Conglomerati finanziari / non finanziari soggetti a NFRD.

Con riferimento alle ulteriori esposizioni che concorrono al calcolo dei KPI Tassonomici del Gruppo BPER, si riporta di seguito il dettaglio in merito alla metodologia adottata dal Gruppo per la verifica dell'ammissibilità / allineamento.

98 Qualora la controparte non finanziaria abbia riportato all'interno della propria DNF al FY 2022 l'informazione sull'ammissibilità senza distinguere tra i primi due obiettivi previsti dalla Tassonomia (Mitigazione dei cambiamenti climatici – CCM e Adattamento ai cambiamenti climatici - CCA), il Gruppo ha definito di calcolare le esposizioni come segue:

- per l'obiettivo di Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA), uguagliando la quota di ammissibilità alla quota di allineamento indicata dalle singole controparti, sempre con riferimento al medesimo obiettivo;
- per l'obiettivo di Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM), ottenendo la quota di ammissibilità come differenza tra il dato complessivo di ammissibilità pubblicato dalla controparte non finanziaria e il dato relativo all'obiettivo di Adattamento (CCA), così come calcolato al punto precedente.

Tale approccio, evitando *double counting* delle attività ammissibili totali, consente una rappresentazione coerente delle esposizioni, riportando all'interno dei Modelli di Tassonomia un dato di ammissibilità almeno pari o superiore al dato di allineamento. Nel corso dei successivi esercizi di rendicontazione, anche a seguito della pubblicazione di dati più granulari da parte delle imprese non finanziarie, tale approccio potrà essere opportunamente rivisto.

99 Per le imprese finanziarie il dato di allineamento sarà disponibile a partire dalle successive rendicontazioni, sulla base dei KPI di Tassonomia pubblicati all'interno delle DNF al FY 2023, in linea con le richieste normative.

100 Nel corso dei successivi esercizi di rendicontazione, anche a seguito della pubblicazione di dati più granulari da parte delle imprese finanziarie sulla base di quanto previsto dalla normativa, tale approccio potrà essere opportunamente rivisto.

101 Secondo quanto indicato dal Reg. delegato 2021/2139, Allegato II, punti 10.1 e 10.2, l'attività di "Assicurazione non vita: sottoscrizione dei pericoli legati al clima" contribuisce all'obiettivo tassonomico di adattamento ai cambiamenti climatici. La quota di ammissibilità è stata ricavata a partire dai dati reperiti tramite infoprovider come media dei KPI pubblicati dalle singole controparti (KPI relativo agli investimenti e KPI relativo ad attività di sottoscrizione non vita). Qualora, tramite infoprovider, non fossero disponibili i dati riferiti ad entrambi i KPI, le esposizioni ammissibili sono state identificate unicamente tramite ponderazione per il KPI riferito alle attività di sottoscrizione non vita.

## Prestiti verso clientela household (famiglie) finalizzati all'acquisto di immobili residenziali

Tale categoria di esposizioni include i prestiti, garantiti da immobili residenziali, finalizzati all'acquisto e/o alla ristrutturazione di immobili residenziali.

Il Gruppo BPER ha considerato tali finanziamenti ammissibili ai sensi della Tassonomia UE ai fini dell'obiettivo di mitigazione dei cambiamenti climatici<sup>102</sup>; la Banca, inoltre, tramite infoprovider di riferimento, ha reperito le informazioni puntuali necessarie alla verifica dell'allineamento tassonomico degli immobili, in particolare:

- per i criteri di contributo sostanziale all'obiettivo di mitigazione: sono stati identificati i soli immobili la cui prestazione energetica, tenuto conto anche della metratura e dell'anno di costruzione, risulta in linea con quanto previsto dalla normativa di riferimento. Nel corso dell'anno il Gruppo BPER si è dotato di uno strumento proprietario per la lettura degli attestati di prestazione energetica degli immobili finanziati (APE), integrando, contestualmente, il processo di erogazione dei mutui e consentendo una valutazione dei criteri di vaglio tecnico sulla base dei dati puntuali, in virtù delle soglie di prestazione energetica, suddivise per fascia climatica, come definite dal Comitato Termotecnico Italiano;
- per la verifica dei criteri di Do Not Significant Harm (DNSH), ovvero sulla verifica di non arrecare nessun danno significativo rispetto all'obiettivo di adattamento ai cambiamenti climatici, la Banca ha definito di utilizzare lo score sintetico di rischio fisico impiegato anche nell'ambito dei processi di valutazione dei rischi nell'ambito delle *disclosure* fornite ai sensi dell'informativa di Pillar 3. Ai fini della verifica del criterio di DNSH, il Gruppo BPER ha definito di considerare allineate, in ottica prudenziale, le sole esposizioni riferite ad immobili aventi uno score sintetico di rischio fisico pari a "Basso" e "Moderato".

## Prestiti per la ristrutturazione di edifici

I prestiti destinati alla ristrutturazione di edifici sono stati considerati interamente ammissibili ai fini dell'obiettivo di mitigazione dei cambiamenti climatici previsto della Tassonomia UE<sup>103</sup>.

La Banca, con riferimento a tali esposizioni, non dispone di informazioni sufficienti a svolgere la valutazione di allineamento come previsto dalla normativa di riferimento: anche in vista dei prossimi esercizi di rendicontazione, si valuterà l'opportunità di reperire i dati utili alla verifica di allineamento tassonomico anche con riferimento a tali esposizioni.

## Prestiti per veicoli a motore

I prestiti destinati all'acquisto di veicoli a motore da parte della clientela al dettaglio del Gruppo BPER sono stati considerati interamente ammissibili ai fini dell'obiettivo di mitigazione dei cambiamenti climatici previsto della Tassonomia UE<sup>104</sup>.

La Banca, con riferimento a tali esposizioni, non dispone di informazioni sufficienti a svolgere la valutazione di allineamento come previsto dalla normativa di riferimento: anche in vista dei prossimi esercizi di rendicontazione, si valuterà l'opportunità di reperire i dati utili alla verifica di allineamento tassonomico anche con riferimento a tali esposizioni.

## Informativa volontaria

Il Gruppo BPER ha valutato, su base volontaria, la propria quota di esposizioni verso imprese soggette all'obbligo di NFRD rispetto ai 4 obiettivi tassonomici rispetto ai quali, per l'esercizio 2023, non è richiesta la pubblicazione di un'informativa di allineamento. Si riportano di seguito i risultati:

- Obiettivo di uso sostenibile e protezione delle risorse idriche: esposizioni ammissibili verso imprese soggette NFRD pari a circa Euro 34 milioni (0,001% degli attivi totali coperti);
- Obiettivo transizione verso un'economia circolare: esposizioni ammissibili verso imprese soggette NFRD pari a circa Euro 156 milioni (0,013% degli attivi totali coperti).

Il Gruppo non presenta, invece, esposizioni verso imprese aventi codici NACE prevalente potenzialmente ammissibile ai fini degli obiettivi di prevenzione e riduzione dell'inquinamento e della protezione della biodiversità.

102 Cfr. quanto previsto dal Regolamento Delegato (UE) 2021/2139, Allegato I, Attività 7.1 "Costruzione di nuovi edifici" e 7.7 "Acquisto e proprietà di edifici".

103 Cfr. quanto previsto dal Regolamento Delegato (UE) 2021/2139, Allegato I, Attività 7.2: "Ristrutturazione di edifici esistenti".

104 Cfr. quanto previsto dal Regolamento Delegato (UE) 2021/2139, Allegato I, Attività 6.5: "Trasporto mediante moto, autovetture e veicoli commerciali leggeri".

## Informativa ai sensi dell'Allegato VI del Regolamento Delegato 2021/2178

Si riporta di seguito l'informativa, predisposta sulla base dei Modelli di cui all'Allegato VI del Regolamento Delegato 2021/2178, riferita alle quote di attivi in bilancio e fuori bilancio allineati alla Tassonomia.

Per tutti i Modelli di informativa di seguito riportati sono indicati esclusivamente i valori (in Euro milioni e in percentuale) riferiti all'esercizio di rendicontazione 2023. Per i successivi esercizi di rendicontazione il Gruppo provvederà, in coerenza con le prescrizioni normative, a rendicontare anche la sezione relativa alla *disclosure* sull'esercizio antecedente quello oggetto di rendicontazione, conformemente ai modelli di cui all'Allegato VI del Regolamento Delegato (UE) 2021/2178. I Modelli di informativa riportano inoltre esclusivamente le colonne riferite agli obiettivi di Mitigazione dei cambiamenti climatici - CCM e Adattamento ai cambiamenti climatici - CCA (oltre alla colonna di Totale), trattandosi degli unici obiettivi rispetto ai quali le imprese finanziarie sono tenute a rendicontare la propria quota di attivi ecosostenibili con riferimento all'esercizio 2023. Nel corso dei futuri esercizi di rendicontazione e in coerenza con le prescrizioni normative, il Gruppo provvederà a rendicontare anche rispetto agli ulteriori obiettivi tassonomici, conformemente ai modelli di cui all'Allegato VI del Regolamento Delegato (UE) 2021/2178.

### Modello 1 - Attivi per il calcolo del GAR

Il Modello fornisce evidenza del valore contabile lordo delle esposizioni in bilancio e fuori bilancio al 31 dicembre 2023 per il calcolo del Green Asset Ratio (GAR). Con riferimento alle esposizioni che contribuiscono al calcolo del numeratore del GAR, vengono inoltre fornite le quote di esposizioni ammissibili e allineate alla Tassonomia, calcolate sulla base della metodologia descritta precedentemente (si veda sezione "Dettaglio metodologico").

## Modello 1 - Attivi per il calcolo del GAR [Ponderazione Capex]

| in milioni di Euro  | a  | b                | c                     | d | e                 | f  | g             | h                     | i | j                 | ab   | ac              | ad                    | ae           | af                |
|---|--|------------------|-----------------------|---|-------------------|--|---------------|-----------------------|---|-------------------|--|-----------------|-----------------------|--------------|-------------------|
| Data di riferimento dell'informativa: 31.12.2023  |  |                  |                       |   |                   |  |               |                       |   |                   |  |                 |                       |              |                   |
| Totale valore contabile lordo   | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)                                    |                  |                       |   |                   | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) 1                                   |               |                       |   |                   | TOTALE (CCM + CCA)   |                 |                       |              |                   |
|   | Di cui verso settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                  |                       |   |                   | Di cui verso settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |               |                       |   |                   | Di cui verso settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                 |                       |              |                   |
|   | Di cui sostenibili dal punto di vista ambientale (allineati alla tassonomia)   |                  |                       |   |                   | Di cui sostenibili dal punto di vista ambientale (allineati alla tassonomia)   |               |                       |   |                   | Di cui sostenibili dal punto di vista ambientale (allineati alla tassonomia)   |                 |                       |              |                   |
|   | Di cui impegno di proventi   |                  | Di cui di transizione |   | Di cui abilitante | Di cui impegno di proventi   |               | Di cui di transizione |   | Di cui abilitante | Di cui impegno di proventi   |                 | Di cui di transizione |              | Di cui abilitante |
| <b>GAR - Attività coperte sia al numeratore che al denominatore</b>   |  |                  |                       |   |                   |  |               |                       |   |                   |  |                 |                       |              |                   |
| <b>1 Prestiti e anticipi, titoli di debito e strumenti rappresentativi di capitale non posseduti per la negoziazione ammissibili per il calcolo del GAR</b> | <b>41.189,52</b>   | <b>34.689,07</b> | <b>1.948,51</b>       | - | <b>3,62</b>       | <b>289,43</b>  | <b>41,36</b>  | <b>3,19</b>           | - | <b>0,17</b>       | <b>34.730,42</b>   | <b>1.951,69</b> | -                     | <b>3,62</b>  | <b>289,60</b>     |
| <b>2 Imprese finanziarie</b>  | <b>5.275,42</b>  | <b>616,56</b>    | <b>1,59</b>           | - | -                 | -  | <b>38,17</b>  | -                     | - | -                 | <b>654,73</b>  | <b>1,59</b>     | -                     | -            | -                 |
| 3 Enti creditizi  | 4.747,16   | 613,82           | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | 613,82   | -               | -                     | -            | -                 |
| 4 Prestiti e anticipi   | 518,69   | 96,41            | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | 96,41  | -               | -                     | -            | -                 |
| 5 Titoli di debito, compresi UoP  | 4.224,65   | 517,41           | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | 517,41   | -               | -                     | -            | -                 |
| 6 Strumenti rappresentativi di capitale   | 3,82   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 7 Altre imprese finanziarie 2   | 528,27   | 2,74             | 1,59                  | - | -                 | -  | 38,17         | -                     | - | -                 | 40,91  | 1,59            | -                     | -            | -                 |
| 8 di cui imprese di investimento  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 9 Prestiti e anticipi   | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 10 Titoli di debito, compresi UoP   | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 11 Strumenti rappresentativi di capitale  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 12 di cui società di gestione   | 32,67  | 2,74             | 1,59                  | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | 2,74   | 1,59            | -                     | -            | -                 |
| 13 Prestiti e anticipi  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 14 Titoli di debito, compresi UoP   | 18,56  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 15 Strumenti rappresentativi di capitale 3  | 14,11  | 2,74             | 1,59                  | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | 2,74   | 1,59            | -                     | -            | -                 |
| 16 di cui imprese di assicurazione  | 132,20   | -                | -                     | - | -                 | -  | 38,17         | -                     | - | -                 | 38,17  | -               | -                     | -            | -                 |
| 17 Prestiti e anticipi  | 4,86   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 18 Titoli di debito, compresi UoP   | 127,34   | -                | -                     | - | -                 | -  | 38,17         | -                     | - | -                 | 38,17  | -               | -                     | -            | -                 |
| 19 Strumenti rappresentativi di capitale  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>20 Imprese non finanziarie</b>   | <b>3.018,23</b>  | <b>1.388,24</b>  | <b>573,25</b>         | - | <b>3,62</b>       | <b>289,43</b>  | <b>3,19</b>   | <b>3,19</b>           | - | <b>0,17</b>       | <b>1.391,43</b>  | <b>576,43</b>   | -                     | <b>3,62</b>  | <b>289,60</b>     |
| 21 Prestiti e anticipi  | 2.259,49   | 954,71           | 413,57                | - | 2,33              | 239,19   | 1,33          | 1,33                  | - | 0,03              | 956,03   | 414,90          | -                     | 2,33         | 239,22            |
| 22 Titoli di debito, compresi UoP   | 756,53   | 432,03           | 158,58                | - | 1,28              | 50,24  | 1,80          | 1,80                  | - | 0,13              | 433,83   | 160,38          | -                     | 1,28         | 50,38             |
| 23 Strumenti rappresentativi di capitale  | 2,21   | 1,51             | 1,10                  | - | -                 | -  | 0,06          | 0,06                  | - | -                 | 1,56   | 1,16            | -                     | -            | -                 |
| <b>24 Famiglie 4</b>  | <b>32.684,26</b>   | <b>32.684,26</b> | <b>1.373,67</b>       | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | <b>32.684,26</b>   | <b>1.373,67</b> | -                     | -            | -                 |
| 25 di cui prestiti garantiti da immobili residenziali 5   | 31.315,90  | 31.315,90        | 1.373,67              | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | 31.315,90  | 1.373,67        | -                     | -            | -                 |
| 26 di cui prestiti per la ristrutturazione degli edifici  | 1.353,00   | 1.353,00         | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | 1.353,00   | -               | -                     | -            | -                 |
| 27 di cui prestiti per autoveicoli 6  | 15,35  | 15,35            | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | 15,35  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>28 Finanziamento delle amministrazioni locali</b>  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 29 Finanziamento dell'edilizia  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 30 Finanziamenti di altre pubbliche amministrazioni locali  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>31 Garanzie reali ottenute mediante presa in possesso: immobili residenziali e non residenziali</b>  | <b>211,61</b>  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>32 Attivi esclusi dal numeratore per il calcolo del GAR (includi nel denominatore)</b>   | <b>76.451,55</b>   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 33 Imprese finanziarie e non finanziarie 7  | 39.576,71  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 34 PMI e imprese non finanziarie (diverse dalle PMI) non soggette agli obblighi di informativa NFRD   | 38.616,93  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 35 Prestiti e anticipi  | 38.448,28  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 36 di cui prestiti garantiti da immobili non residenziali   | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 37 di cui prestiti per la ristrutturazione degli edifici  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 38 Titoli di debito   | 102,90   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 39 Strumenti rappresentativi di capitale  | 65,75  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 40 Controparti di paesi terzi non soggette agli obblighi di informativa NFRD  | 959,78   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 41 Prestiti e anticipi  | 503,30   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 42 Titoli di debito   | 453,07   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 43 Strumenti rappresentativi di capitale  | 3,40   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 44 Derivati   | 1.122,57   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 45 Prestiti interbancari a vista  | 1.121,54   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 46 Disponibilità liquide e attivi in contante   | 808,41   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 47 Altre categorie di attivi (ad es. avviamento, merci, ecc.)   | 33.822,33  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>48 Totale attivi GAR</b>   | <b>117.641,08</b>  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>49 Attivi non inclusi per il calcolo del GAR</b>   | <b>26.347,82</b>   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 50 Amministrazioni centrali ed emittenti sovranazionali   | 16.237,45  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 51 Esposizione verso le banche centrali   | 9.437,77   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 52 Portafoglio di negoziazione  | 672,60   | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>53 Attivi totali</b>   | <b>143.988,90</b>  | -                | -                     | - | -                 | -  | -             | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>Esposizioni fuori bilancio-imprese soggette agli obblighi di informativa NFRD</b>  |  |                  |                       |   |                   |  |               |                       |   |                   |  |                 |                       |              |                   |
| <b>54 Garanzie finanziarie</b>  | <b>216,42</b>  | <b>41,83</b>     | <b>24,23</b>          | - | -                 | -  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>           | - | -                 | <b>41,83</b>   | <b>24,23</b>    | -                     | -            | -                 |
| <b>55 Attività finanziarie gestite 8</b>  | <b>11.644,96</b>   | <b>3.968,89</b>  | <b>1.582,69</b>       | - | <b>39,90</b>      | <b>448,93</b>  | <b>100,09</b> | <b>40,83</b>          | - | <b>2,84</b>       | <b>4.068,98</b>  | <b>1.623,52</b> | -                     | <b>39,90</b> | <b>451,77</b>     |
| 56 Di cui titoli di debito  | 8.046,09   | 2.812,73         | 1.149,22              | - | 23,65             | 296,68   | 32,17         | 8,49                  | - | 2,82              | 2.844,90   | 1.157,72        | -                     | 23,65        | 299,50            |
| 57 Di cui strumenti rappresentativi di capitale   | 3.538,09   | 1.138,97         | 424,00                | - | 16,26             | 152,26   | 67,92         | 32,34                 | - | 0,01              | 1.206,88   | 456,34          | -                     | 16,26        | 152,27            |



- 1 Relativamente alle esposizioni verso l'obiettivo di Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA), il Gruppo ha rappresentato il valore contabile lordo delle esposizioni ammissibili e allineate alla Tassonomia. Risulta opportuno specificare che, per talune disclosure di sostenibilità pubblicate dalle imprese non finanziarie con riferimento all'esercizio 2022, è stata riscontrata l'assenza del dato di ammissibilità suddiviso per obiettivo di riferimento (Mitigazione dei cambiamenti climatici – CCM e Adattamento ai cambiamenti climatici - CCA); per tale motivo, si è resa necessaria un'attività di rielaborazione sui dati al fine di consentire una rappresentazione delle esposizioni ammissibili che risultassero almeno pari alle esposizioni allineate, in coerenza con quanto richiesto dalla normativa di riferimento. Tale attività è stata svolta ripartendo una quota di ammissibilità di alcune controparti non finanziarie soggette a NFRD tra l'obiettivo di Mitigazione dei cambiamenti climatici e Adattamento ai cambiamenti climatici, avendo cura di non modificare l'esposizione ammissibile totale del Gruppo.
- 2 Il totale del valore contabile lordo e le quote di ammissibilità/allineamento riportate superano la somma delle esposizioni riportate nelle righe: 8 “di cui imprese di investimento”, 12 “di cui società di gestione” e 16 “di cui imprese di assicurazione” in quanto sono state individuate alcune esposizioni verso imprese soggette agli obblighi di informativa NFRD non riconducibili alle tipologie di imprese sopra indicate, pur rientrando nella categoria di imprese finanziarie.
- 3 La riga riporta il valore contabile lordo e le quote di ammissibilità/allineamento riferite anche alle esposizioni verso fondi comuni di investimento, di cui non è stato possibile reperire la lista degli attivi sottostanti, limitatamente ai soli investimenti verso imprese soggette agli obblighi di informativa NFRD.
- 4 Il totale del valore contabile lordo e le quote di ammissibilità/allineamento riportano esclusivamente il valore delle esposizioni verso famiglie riferite alle categorie riportate di seguito: Riga 25 “di cui prestiti garantiti da immobili residenziali”, Riga 26 “di cui prestiti per la ristrutturazione di edifici”, Riga 27 “di cui prestiti per autoveicoli”. Il totale delle restanti esposizioni verso famiglie, non riconducibili a tali categorie, è invece ricompreso nella Riga 47 “Altre categorie di attivi (ad es. avviamento, merci, ecc.)”, tra le esposizioni incluse al denominatore per il calcolo del GAR.
- 5 I valori riportati all'interno della riga includono anche le esposizioni associate alla ristrutturazione di immobili residenziali per le quali è presente un immobile a garanzia. Tali esposizioni non sono, pertanto, riportate nella Riga 26 “di cui prestiti per la ristrutturazione degli edifici”. I prestiti garantiti da immobili residenziali verso famiglie ammissibili alla tassonomia sono stati identificati a partire dalle esposizioni in bilancio riferite a tali tipologie di finanziamenti, considerando esclusivamente per la quota parte di finanziamenti riconducibili alle attività richiamate dal Regolamento Delegato (UE) 2021/2139, allegato I, punti 7.1 “Costruzione di nuovi edifici” e 7.7 “Acquisto e proprietà di edifici”.
- 6 La riga riporta il valore contabile lordo dello stock di prestiti per autoveicoli al 31 dicembre 2023 (erogati pre e post data di applicazione degli obblighi di rendicontazione ai sensi della Tassonomia). Il dato di allineamento è pari a 0.
- 7 La riga riporta esclusivamente le esposizioni verso PMI e imprese non finanziarie (diverse dalle PMI) non soggette agli obblighi di informativa NFRD e verso controparti non finanziarie di Paesi terzi non soggette agli obblighi di informativa NFRD. Le esposizioni verso imprese finanziarie non soggette ad obbligo di NFRD sono ricomprese nella Riga 47 “Altre categorie di attivi (ad es. avviamento, merci, ecc.)”, tra le esposizioni incluse al denominatore per il calcolo del GAR.
- 8 La riga riporta la somma delle attività investite in titoli di debito e strumenti rappresentativi di capitale emessi da imprese soggette a obbligo di NFRD (i.e. somma delle righe successive 56 “Di cui titoli di debito” e 57 “Di cui strumenti rappresentativi di capitale”) e le esposizioni verso fondi comuni di investimento, di cui non è stato possibile reperire la lista puntuale degli attivi sottostanti, limitatamente ai soli investimenti verso imprese soggette agli obblighi di informativa NFRD.

## Modello 1 - Attivi per il calcolo del GAR [Ponderazione Turnover]

| in milioni di Euro  | a  | b                | c                     | d | e                 | f  | g            | h                     | i | j                 | ab   | ac              | ad                    | ae           | af                |
|---|--|------------------|-----------------------|---|-------------------|--|--------------|-----------------------|---|-------------------|--|-----------------|-----------------------|--------------|-------------------|
| Data di riferimento dell'informativa: 31.12.2023  |  |                  |                       |   |                   |  |              |                       |   |                   |  |                 |                       |              |                   |
| Totale valore contabile lordo   | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)                                    |                  |                       |   |                   | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) 1                                   |              |                       |   |                   | TOTALE (CCM + CCA)   |                 |                       |              |                   |
|   | Di cui verso settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                  |                       |   |                   | Di cui verso settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |              |                       |   |                   | Di cui verso settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                 |                       |              |                   |
|   | Di cui sostenibili dal punto di vista ambientale (allineati alla tassonomia)   |                  |                       |   |                   | Di cui sostenibili dal punto di vista ambientale (allineati alla tassonomia)   |              |                       |   |                   | Di cui sostenibili dal punto di vista ambientale (allineati alla tassonomia)   |                 |                       |              |                   |
|   | Di cui impegno di proventi   |                  | Di cui di transizione |   | Di cui abilitante | Di cui impegno di proventi   |              | Di cui di transizione |   | Di cui abilitante | Di cui impegno di proventi   |                 | Di cui di transizione |              | Di cui abilitante |
| <b>GAR - Attività coperte sia al numeratore che al denominatore</b>   |  |                  |                       |   |                   |  |              |                       |   |                   |  |                 |                       |              |                   |
| <b>1 Prestiti e anticipi, titoli di debito e strumenti rappresentativi di capitale non posseduti per la negoziazione ammissibili per il calcolo del GAR</b> | <b>41.189,52</b>   | <b>34.426,19</b> | <b>1.764,16</b>       | - | <b>2,28</b>       | <b>242,27</b>  | <b>40,26</b> | <b>2,09</b>           | - | <b>0,24</b>       | <b>34.466,46</b>   | <b>1.766,25</b> | -                     | <b>2,28</b>  | <b>242,51</b>     |
| <b>2 Imprese finanziarie</b>  | <b>5.275,42</b>  | <b>694,48</b>    | <b>1,08</b>           | - | -                 | -  | <b>38,17</b> | -                     | - | -                 | <b>732,66</b>  | <b>1,08</b>     | -                     | -            | -                 |
| 3 Enti creditizi  | 4.747,16   | 692,61           | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | 692,61   | -               | -                     | -            | -                 |
| 4 Prestiti e anticipi   | 518,69   | 106,10           | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | 106,10   | -               | -                     | -            | -                 |
| 5 Titoli di debito, compresi UoP  | 4.224,65   | 586,51           | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | 586,51   | -               | -                     | -            | -                 |
| 6 Strumenti rappresentativi di capitale   | 3,82   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 7 Altre imprese finanziarie 2   | 528,27   | 1,88             | 1,08                  | - | -                 | -  | 38,17        | -                     | - | -                 | 40,05  | 1,08            | -                     | -            | -                 |
| 8 di cui imprese di investimento  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 9 Prestiti e anticipi   | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 10 Titoli di debito, compresi UoP   | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 11 Strumenti rappresentativi di capitale  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 12 di cui società di gestione   | 32,67  | 1,88             | 1,08                  | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | 1,88   | 1,08            | -                     | -            | -                 |
| 13 Prestiti e anticipi  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 14 Titoli di debito, compresi UoP   | 18,56  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 15 Strumenti rappresentativi di capitale 3  | 14,11  | 1,88             | 1,08                  | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | 1,88   | 1,08            | -                     | -            | -                 |
| 16 di cui imprese di assicurazione  | 132,20   | -                | -                     | - | -                 | -  | 38,17        | -                     | - | -                 | 38,17  | -               | -                     | -            | -                 |
| 17 Prestiti e anticipi  | 4,86   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 18 Titoli di debito, compresi UoP   | 127,34   | -                | -                     | - | -                 | -  | 38,17        | -                     | - | -                 | 38,17  | -               | -                     | -            | -                 |
| 19 Strumenti rappresentativi di capitale  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>20 Imprese non finanziarie</b>   | <b>3.018,23</b>  | <b>1.047,45</b>  | <b>389,40</b>         | - | <b>2,28</b>       | <b>242,27</b>  | <b>2,09</b>  | <b>2,09</b>           | - | <b>0,24</b>       | <b>1.049,54</b>  | <b>391,49</b>   | -                     | <b>2,28</b>  | <b>242,51</b>     |
| 21 Prestiti e anticipi  | 2.259,49   | 716,36           | 286,88                | - | 1,69              | 211,66   | 1,10         | 1,10                  | - | 0,00              | 717,46   | 287,98          | -                     | 1,69         | 211,66            |
| 22 Titoli di debito, compresi UoP   | 756,53   | 329,31           | 101,60                | - | 0,59              | 30,61  | 1,00         | 1,00                  | - | 0,24              | 330,31   | 102,60          | -                     | 0,59         | 30,84             |
| 23 Strumenti rappresentativi di capitale  | 2,21   | 1,77             | 0,91                  | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | 1,77   | 0,91            | -                     | -            | -                 |
| <b>24 Famiglie 4</b>  | <b>32.684,26</b>   | <b>32.684,26</b> | <b>1.373,67</b>       | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | <b>32.684,26</b>   | <b>1.373,67</b> | -                     | -            | -                 |
| 25 di cui prestiti garantiti da immobili residenziali 5   | 31.315,90  | 31.315,90        | 1.373,67              | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | 31.315,90  | 1.373,67        | -                     | -            | -                 |
| 26 di cui prestiti per la ristrutturazione degli edifici  | 1.353,00   | 1.353,00         | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | 1.353,00   | -               | -                     | -            | -                 |
| 27 di cui prestiti per autoveicoli 6  | 15,35  | 15,35            | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | 15,35  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>28 Finanziamento delle amministrazioni locali</b>  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 29 Finanziamento dell'edilizia  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 30 Finanziamenti di altre pubbliche amministrazioni locali  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>31 Garanzie reali ottenute mediante presa in possesso: immobili residenziali e non residenziali</b>  | <b>211,61</b>  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>32 Attivi esclusi dal numeratore per il calcolo del GAR (includi nel denominatore)</b>   | <b>76.451,55</b>   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 33 Imprese finanziarie e non finanziarie 7  | 39.576,71  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 34 PMI e imprese non finanziarie (diverse dalle PMI) non soggette agli obblighi di informativa NFRD   | 38.616,93  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 35 Prestiti e anticipi  | 38.448,28  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 36 di cui prestiti garantiti da immobili non residenziali   | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 37 di cui prestiti per la ristrutturazione degli edifici  | -  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 38 Titoli di debito   | 102,90   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 39 Strumenti rappresentativi di capitale  | 65,75  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 40 Controparti di paesi terzi non soggette agli obblighi di informativa NFRD  | 959,78   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 41 Prestiti e anticipi  | 503,30   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 42 Titoli di debito   | 453,07   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 43 Strumenti rappresentativi di capitale  | 3,40   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 44 Derivati   | 1.122,57   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 45 Prestiti interbancari a vista  | 1.121,54   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 46 Disponibilità liquide e attivi in contante   | 808,41   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 47 Altre categorie di attivi (ad es. avviamento, merci, ecc.)   | 33.822,33  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>48 Totale attivi GAR</b>   | <b>117.641,08</b>  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>49 Attivi non inclusi per il calcolo del GAR</b>   | <b>26.347,82</b>   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 50 Amministrazioni centrali ed emittenti sovranazionali   | 16.237,45  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 51 Esposizione verso le banche centrali   | 9.437,77   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| 52 Portafoglio di negoziazione  | 672,60   | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>53 Attivi totali</b>   | <b>143.988,90</b>  | -                | -                     | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | -  | -               | -                     | -            | -                 |
| <b>Esposizioni fuori bilancio-imprese soggette agli obblighi di informativa NFRD</b>  |  |                  |                       |   |                   |  |              |                       |   |                   |  |                 |                       |              |                   |
| <b>54 Garanzie finanziarie</b>  | <b>216,42</b>  | <b>24,81</b>     | <b>1,11</b>           | - | -                 | -  | -            | -                     | - | -                 | <b>24,81</b>   | <b>1,11</b>     | -                     | -            | -                 |
| <b>55 Attività finanziarie gestite 8</b>  | <b>11.644,96</b>   | <b>2.958,04</b>  | <b>834,99</b>         | - | <b>16,81</b>      | <b>283,72</b>  | <b>66,68</b> | <b>7,43</b>           | - | <b>1,62</b>       | <b>3.024,72</b>  | <b>842,41</b>   | -                     | <b>16,81</b> | <b>285,34</b>     |
| 56 Di cui titoli di debito  | 8.046,09   | 2.165,30         | 581,91                | - | 9,29              | 167,45   | 27,46        | 3,79                  | - | 1,57              | 2.192,76   | 585,70          | -                     | 9,29         | 169,01            |
| 57 Di cui strumenti rappresentativi di capitale   | 3.538,09   | 779,68           | 248,10                | - | 7,53              | 116,27   | 39,22        | 3,64                  | - | 0,05              | 818,90   | 251,74          | -                     | 7,53         | 116,32            |

## Modello 2: GAR – Informazioni sul settore

Il Modello riporta le esposizioni verso imprese non finanziarie soggette a NFRD, suddivise sulla base dei codici NACE a 4 cifre delle controparti, con evidenza delle esposizioni allineate alla Tassonomia.

### Modello 2: GAR – Informazioni sul Settore [Ponderazione Capex]

| Scomposizione per settore - livello NACE a 4 cifre (codice a marchio) | a   |                             | b                  |                             | c                                   |                             | d                  |                             | e   |                             | f                  |                             | g  |                                   | h                  |                                   | y   |                                   | z                                   |  | aa |  | ab |  |                    |  |  |  |
|---|---|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|---|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|--|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|-------------------------------------|--|----|--|----|--|--------------------|--|--|--|
|   | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |                             |                    |                             |                                     |                             |                    |                             |   |                             |                    |                             | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |                                   |                    |                                   |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  | TOTALE (CCM + CCA) |  |  |  |
|   | Società non finanziarie (soggette a NFRD)   |                             |                    |                             | PMI e altre SNF non soggette a NFRD |                             |                    |                             | Società non finanziarie (soggette a NFRD) |                             |                    |                             | PMI e altre SNF non soggette a NFRD        |                                   |                    |                                   | Società non finanziarie (soggette a NFRD) |                                   | PMI e altre SNF non soggette a NFRD |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
|   | Valore contabile lordo                      |                             |                    |                             | Valore contabile lordo              |                             |                    |                             | Valore contabile lordo                    |                             |                    |                             | Valore contabile lordo                     |                                   |                    |                                   | Valore contabile lordo                    |                                   | Valore contabile lordo              |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
|   | in milioni di Euro                          | Di cui ecosostenibili (CCM) | in milioni di Euro | Di cui ecosostenibili (CCM) | in milioni di Euro                  | Di cui ecosostenibili (CCA) | in milioni di Euro | Di cui ecosostenibili (CCA) | in milioni di Euro                        | Di cui ecosostenibili (CCA) | in milioni di Euro | Di cui ecosostenibili (CCA) | in milioni di Euro                         | Di cui ecosostenibili (CCM + CCA) | in milioni di Euro | Di cui ecosostenibili (CCM + CCA) | in milioni di Euro                        | Di cui ecosostenibili (CCM + CCA) |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 1 B06.10  | 5,66  | 0,10                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 5,66                                      | 0,10                        | -                  | -                           | 5,66                                       | 0,10                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 2 C10.73  | 27,07                                       | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 27,07                                     | -                           | -                  | -                           | 27,07                                      | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 3 C11.01  | 49,95                                       | 3,20                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 49,95                                     | 3,20                        | -                  | -                           | 49,95                                      | 3,20                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 4 C11.02  | 3,18  | -                           | -                  | -                           | -                                   | 0,67                        | -                  | -                           | 3,18                                      | 0,67                        | -                  | -                           | 3,18                                       | 0,67                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 5 C13.30  | 0,00  | 0,00                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 0,00                                      | 0,00                        | -                  | -                           | 0,00                                       | 0,00                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 6 C13.92  | 0,67  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 0,67                                      | -                           | -                  | -                           | 0,67                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 7 C14.13  | 72,82                                       | 0,25                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 72,82                                     | 0,25                        | -                  | -                           | 72,82                                      | 0,25                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 8 C14.31  | 0,04  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 0,04                                      | -                           | -                  | -                           | 0,04                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 9 C14.39  | 0,00  | 0,00                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 0,00                                      | 0,00                        | -                  | -                           | 0,00                                       | 0,00                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 10 C15.12   | 0,66  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 0,66                                      | -                           | -                  | -                           | 0,66                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 11 C15.20   | 5,00  | 0,00                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 5,00                                      | 0,00                        | -                  | -                           | 5,00                                       | 0,00                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 12 C20.13   | 0,28  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 0,28                                      | -                           | -                  | -                           | 0,28                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 13 C20.14   | 12,19                                       | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 12,19                                     | -                           | -                  | -                           | 12,19                                      | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 14 C20.16   | 1,01  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 1,01                                      | -                           | -                  | -                           | 1,01                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 15 C20.30   | 5,04  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 5,04                                      | -                           | -                  | -                           | 5,04                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 16 C20.42   | 5,09  | 0,46                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 5,09                                      | 0,46                        | -                  | -                           | 5,09                                       | 0,46                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 17 C20.52   | 16,65                                       | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 16,65                                     | -                           | -                  | -                           | 16,65                                      | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 18 C20.60   | 4,23  | 2,24                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 4,23                                      | 2,24                        | -                  | -                           | 4,23                                       | 2,24                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 19 C21.20   | 95,04                                       | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 95,04                                     | -                           | -                  | -                           | 95,04                                      | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 20 C22.11   | 13,52                                       | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 13,52                                     | -                           | -                  | -                           | 13,52                                      | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 21 C23.13   | 28,62                                       | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 28,62                                     | -                           | -                  | -                           | 28,62                                      | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 22 C26.11   | 7,65  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 7,65                                      | -                           | -                  | -                           | 7,65                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 23 C26.30   | 14,06                                       | 0,14                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 14,06                                     | 0,14                        | -                  | -                           | 14,06                                      | 0,14                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 24 C26.51   | 18,99                                       | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 18,99                                     | -                           | -                  | -                           | 18,99                                      | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 25 C27.20   | 2,61  | 1,33                        | -                  | -                           | -                                   | 0,63                        | -                  | -                           | 2,61                                      | 1,96                        | -                  | -                           | 2,61                                       | 1,96                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 26 C27.33   | 5,20  | 1,40                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 5,20                                      | 1,40                        | -                  | -                           | 5,20                                       | 1,40                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 27 C27.40   | 3,84  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 3,84                                      | -                           | -                  | -                           | 3,84                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 28 C27.51   | 11,99                                       | 0,48                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 11,99                                     | 0,48                        | -                  | -                           | 11,99                                      | 0,48                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 29 C28.13   | 107,79                                      | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 107,79                                    | -                           | -                  | -                           | 107,79                                     | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 30 C28.14   | 7,57  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 7,57                                      | -                           | -                  | -                           | 7,57                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 31 C28.23   | 13,05                                       | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 13,05                                     | -                           | -                  | -                           | 13,05                                      | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 32 C28.25   | 23,64                                       | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 23,64                                     | -                           | -                  | -                           | 23,64                                      | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 33 C28.29   | 149,96                                      | 12,22                       | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 149,96                                    | 12,22                       | -                  | -                           | 149,96                                     | 12,22                             | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 34 C28.49   | 0,00  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 0,00                                      | -                           | -                  | -                           | 0,00                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 35 C28.91   | 0,00  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 0,00                                      | -                           | -                  | -                           | 0,00                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 36 C28.92   | 25,04                                       | 1,67                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 25,04                                     | 1,67                        | -                  | -                           | 25,04                                      | 1,67                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 37 C28.99   | 26,64                                       | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 26,64                                     | -                           | -                  | -                           | 26,64                                      | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 38 C29.10   | 11,50                                       | 1,92                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 11,50                                     | 1,92                        | -                  | -                           | 11,50                                      | 1,92                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 39 C30.11   | 267,18                                      | 13,36                       | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 267,18                                    | 13,36                       | -                  | -                           | 267,18                                     | 13,36                             | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 40 C30.12   | -   | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 41 C30.20   | 7,02  | 3,79                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 7,02                                      | 3,79                        | -                  | -                           | 7,02                                       | 3,79                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 42 C30.30   | 111,21                                      | 1,08                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 111,21                                    | 1,08                        | -                  | -                           | 111,21                                     | 1,08                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 43 C30.91   | 30,85                                       | 2,90                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 30,85                                     | 2,90                        | -                  | -                           | 30,85                                      | 2,90                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 44 C32.30   | 0,01  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 0,01                                      | -                           | -                  | -                           | 0,01                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 45 D35.11   | 36,99                                       | 27,24                       | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 36,99                                     | 27,24                       | -                  | -                           | 36,99                                      | 27,24                             | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 46 D35.12   | 225,34                                      | 223,25                      | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 225,34                                    | 223,25                      | -                  | -                           | 225,34                                     | 223,25                            | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 47 D35.13   | 41,87                                       | 33,85                       | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 41,87                                     | 33,85                       | -                  | -                           | 41,87                                      | 33,85                             | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 48 D35.14   | -   | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 49 D35.22   | 141,80                                      | 20,05                       | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 141,80                                    | 20,05                       | -                  | -                           | 141,80                                     | 20,05                             | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 50 D35.23   | 129,19                                      | 69,00                       | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 129,19                                    | 69,00                       | -                  | -                           | 129,19                                     | 69,00                             | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 51 E37.00   | 14,63                                       | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 14,63                                     | -                           | -                  | -                           | 14,63                                      | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 52 F42.11   | 49,39                                       | 5,40                        | -                  | -                           | -                                   | 0,21                        | -                  | -                           | 49,39                                     | 5,61                        | -                  | -                           | 49,39                                      | 5,61                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 53 F42.12   | 15,12                                       | 7,92                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 15,12                                     | 7,92                        | -                  | -                           | 15,12                                      | 7,92                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 54 F43.99   | 40,00                                       | 2,98                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 40,00                                     | 2,98                        | -                  | -                           | 40,00                                      | 2,98                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 55 G46.39   | 5,10  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 5,10                                      | -                           | -                  | -                           | 5,10                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 56 G46.51   | 28,03                                       | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 28,03                                     | -                           | -                  | -                           | 28,03                                      | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 57 G46.73   | 15,94                                       | 5,58                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 15,94                                     | 5,58                        | -                  | -                           | 15,94                                      | 5,58                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 58 G47.11   | 0,01  | 0,00                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 0,01                                      | 0,00                        | -                  | -                           | 0,01                                       | 0,00                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 59 G47.54   | 2,74  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 2,74                                      | -                           | -                  | -                           | 2,74                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 60 G47.64   | 4,13  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 4,13                                      | -                           | -                  | -                           | 4,13                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 61 H49.10   | 161,13                                      | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 161,13                                    | -                           | -                  | -                           | 161,13                                     | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 62 H49.31   | 34,43                                       | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 34,43                                     | -                           | -                  | -                           | 34,43                                      | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 63 H49.50   | 279,36                                      | 104,91                      | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 279,36                                    | 104,91                      | -                  | -                           | 279,36                                     | 104,91                            | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 64 H50.20   | 11,66                                       | 0,83                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 11,66                                     | 0,83                        | -                  | -                           | 11,66                                      | 0,83                              | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |
| 65 H51.10   | 7,97  | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | 7,97                                      | -                           | -                  | -                           | 7,97                                       | -                                 | -                  | -                                 |   |                                   |                                     |  |    |  |    |  |                    |  |  |  |

(SEGUE)

| Scomposizione per settore - livello NACE a 4 cifre (codice a marchio) | a   |                             | b                  |                             | c                                   |                             | d                  |                             | e   |                             | f                  |                             | g  |                                   | h                  |                                   | y   |                                   | z                  |                                   | aa                                  |                                   | ab                 |                                   |                    |  |  |  |
|---|---|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|---|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|--|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|--|--|--|
|   | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |                             |                    |                             |                                     |                             |                    |                             |   |                             |                    |                             | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |                                   |                    |                                   |   |                                   |                    |                                   |                                     |                                   |                    |                                   | TOTALE (CCM + CCA) |  |  |  |
|   | Società non finanziarie (soggette a NFRD)   |                             |                    |                             | PMI e altre SNF non soggette a NFRD |                             |                    |                             | Società non finanziarie (soggette a NFRD) |                             |                    |                             | PMI e altre SNF non soggette a NFRD        |                                   |                    |                                   | Società non finanziarie (soggette a NFRD) |                                   |                    |                                   | PMI e altre SNF non soggette a NFRD |                                   |                    |                                   |                    |  |  |  |
|   | Valore contabile lordo                      |                             |                    |                             | Valore contabile lordo              |                             |                    |                             | Valore contabile lordo                    |                             |                    |                             | Valore contabile lordo                     |                                   |                    |                                   | Valore contabile lordo                    |                                   |                    |                                   | Valore contabile lordo              |                                   |                    |                                   |                    |  |  |  |
|   | in milioni di Euro                          | Di cui ecosostenibili (CCM) | in milioni di Euro | Di cui ecosostenibili (CCM) | in milioni di Euro                  | Di cui ecosostenibili (CCA) | in milioni di Euro | Di cui ecosostenibili (CCA) | in milioni di Euro                        | Di cui ecosostenibili (CCA) | in milioni di Euro | Di cui ecosostenibili (CCA) | in milioni di Euro                         | Di cui ecosostenibili (CCM + CCA) | in milioni di Euro | Di cui ecosostenibili (CCM + CCA) | in milioni di Euro                        | Di cui ecosostenibili (CCM + CCA) | in milioni di Euro | Di cui ecosostenibili (CCM + CCA) | in milioni di Euro                  | Di cui ecosostenibili (CCM + CCA) | in milioni di Euro | Di cui ecosostenibili (CCM + CCA) |                    |  |  |  |
| 66  | H52.21                                      | 119,06                      | 7,28               | -                           | -                                   | -                           | -                  | 0,33                        | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 119,06                            | 7,61               | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 67  | H52.23                                      | 0,00                        | 0,00               | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 0,00                              | 0,00               | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 68  | H52.29                                      | 3,70                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 3,70                              | -                  | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 69  | H53.10                                      | 36,17                       | 5,03               | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 36,17                             | 5,03               | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 70  | J58.11                                      | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | -                                 | -                  | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 71  | J58.13                                      | 0,23                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 0,23                              | -                  | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 72  | J58.29                                      | 9,32                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 9,32                              | -                  | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 73  | J59.11                                      | 5,89                        | 0,01               | -                           | -                                   | -                           | -                  | 0,12                        | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 5,89                              | 0,14               | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 74  | J60.20                                      | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | -                                 | -                  | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 75  | J61.10                                      | 261,78                      | 3,99               | -                           | -                                   | -                           | -                  | 0,03                        | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 261,78                            | 4,02               | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 76  | J61.20                                      | 12,47                       | 0,01               | -                           | -                                   | -                           | -                  | 0,01                        | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 12,47                             | 0,01               | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 77  | J61.30                                      | 17,45                       | 0,02               | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 17,45                             | 0,02               | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 78  | J61.90                                      | 1,96                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 1,96                              | -                  | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 79  | J63.12                                      | 3,80                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 3,80                              | -                  | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 80  | K64.19                                      | 30,82                       | 1,57               | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 30,82                             | 1,57               | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 81  | K64.30                                      | 16,16                       | 3,71               | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 16,16                             | 3,71               | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 82  | L68.20                                      | 18,50                       | 4,05               | -                           | -                                   | -                           | -                  | 1,19                        | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 18,50                             | 5,23               | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 83  | M70.22                                      | 7,59                        | 0,02               | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 7,59                              | 0,02               | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 84  | M72.11                                      | 8,17                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 8,17                              | -                  | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 85  | N78.10                                      | 1,98                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 1,98                              | -                  | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 86  | N82.20                                      | 0,01                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 0,01                              | -                  | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 87  | N82.30                                      | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | -                                 | -                  | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 88  | Q86.10                                      | -                           | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | -                                 | -                  | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 89  | Q86.90                                      | 8,90                        | -                  | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 8,90                              | -                  | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |
| 90  | S96.01                                      | 16,91                       | 0,02               | -                           | -                                   | -                           | -                  | -                           | -   | -                           | -                  | -                           | -  | 16,91                             | 0,02               | -                                 | -   | -                                 | -                  | -                                 | -                                   | -                                 | -                  | -                                 |                    |  |  |  |

**Modello 2: GAR – Informazioni sul Settore [Ponderazione Turnover]**

| Scomposizione per settore - livello NACE a 4 cifre (codice a marchio) | a   |                             | b      |                    | c                                   |                             | d |                    | e  |                             | f |                    | g                                   |                             | h |                    | y   |                                   | z |                    | aa                                  |                                   | ab |  |
|---|---|-----------------------------|--------|--------------------|-------------------------------------|-----------------------------|---|--------------------|--|-----------------------------|---|--------------------|-------------------------------------|-----------------------------|---|--------------------|---|-----------------------------------|---|--------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|----|--|
|   | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |                             |        |                    |                                     |                             |   |                    | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |                             |   |                    |                                     |                             |   |                    | TOTALE (CCM + CCA)                        |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
|   | Società non finanziarie (soggette a NFRD)   |                             |        |                    | PMI e altre SNF non soggette a NFRD |                             |   |                    | Società non finanziarie (soggette a NFRD)  |                             |   |                    | PMI e altre SNF non soggette a NFRD |                             |   |                    | Società non finanziarie (soggette a NFRD) |                                   |   |                    | PMI e altre SNF non soggette a NFRD |                                   |    |  |
|   | Valore contabile lordo                      |                             |        |                    | Valore contabile lordo              |                             |   |                    | Valore contabile lordo                     |                             |   |                    | Valore contabile lordo              |                             |   |                    | Valore contabile lordo                    |                                   |   |                    | Valore contabile lordo              |                                   |    |  |
| in milioni di Euro  |   | Di cui ecosostenibili (CCM) |        | in milioni di Euro |                                     | Di cui ecosostenibili (CCM) |   | in milioni di Euro |  | Di cui ecosostenibili (CCA) |   | in milioni di Euro |                                     | Di cui ecosostenibili (CCA) |   | in milioni di Euro |   | Di cui ecosostenibili (CCM + CCA) |   | in milioni di Euro |                                     | Di cui ecosostenibili (CCM + CCA) |    |  |
| 1   | B06.10                                      | 5,66                        | -      |                    |                                     |                             |   | 5,66               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 5,66               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 2   | C10.73                                      | 27,07                       | -      |                    |                                     |                             |   | 27,07              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 27,07              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 3   | C11.01                                      | 49,95                       | -      |                    |                                     |                             |   | 49,95              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 49,95              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 4   | C11.02                                      | 3,18                        | 0,29   |                    |                                     |                             |   | 3,18               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 3,18               | 0,29                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 5   | C13.30                                      | 0,00                        | -      |                    |                                     |                             |   | 0,00               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 0,00               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 6   | C13.92                                      | 0,67                        | -      |                    |                                     |                             |   | 0,67               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 0,67               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 7   | C14.13                                      | 72,82                       | -      |                    |                                     |                             |   | 72,82              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 72,82              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 8   | C14.31                                      | 0,04                        | -      |                    |                                     |                             |   | 0,04               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 0,04               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 9   | C14.39                                      | 0,00                        | -      |                    |                                     |                             |   | 0,00               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 0,00               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 10  | C15.12                                      | 0,66                        | -      |                    |                                     |                             |   | 0,66               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 0,66               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 11  | C15.20                                      | 5,00                        | -      |                    |                                     |                             |   | 5,00               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 5,00               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 12  | C20.13                                      | 0,28                        | -      |                    |                                     |                             |   | 0,28               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 0,28               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 13  | C20.14                                      | 12,19                       | -      |                    |                                     |                             |   | 12,19              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 12,19              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 14  | C20.16                                      | 1,01                        | -      |                    |                                     |                             |   | 1,01               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 1,01               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 15  | C20.30                                      | 5,04                        | -      |                    |                                     |                             |   | 5,04               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 5,04               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 16  | C20.42                                      | 5,09                        | -      |                    |                                     |                             |   | 5,09               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 5,09               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 17  | C20.52                                      | 16,65                       | -      |                    |                                     |                             |   | 16,65              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 16,65              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 18  | C20.60                                      | 4,23                        | 1,69   |                    |                                     |                             |   | 4,23               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 4,23               | 1,69                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 19  | C21.20                                      | 95,04                       | -      |                    |                                     |                             |   | 95,04              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 95,04              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 20  | C22.11                                      | 13,52                       | -      |                    |                                     |                             |   | 13,52              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 13,52              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 21  | C23.13                                      | 28,62                       | -      |                    |                                     |                             |   | 28,62              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 28,62              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 22  | C26.11                                      | 7,65                        | -      |                    |                                     |                             |   | 7,65               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 7,65               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 23  | C26.30                                      | 14,06                       | -      |                    |                                     |                             |   | 14,06              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 14,06              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 24  | C26.51                                      | 18,99                       | -      |                    |                                     |                             |   | 18,99              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 18,99              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 25  | C27.20                                      | 2,61                        | 0,81   |                    |                                     |                             |   | 2,61               | 1,09                                       |                             |   |                    |                                     |                             |   | 2,61               | 1,90                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 26  | C27.33                                      | 5,20                        | 1,04   |                    |                                     |                             |   | 5,20               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 5,20               | 1,04                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 27  | C27.40                                      | 3,84                        | -      |                    |                                     |                             |   | 3,84               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 3,84               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 28  | C27.51                                      | 11,99                       | 0,72   |                    |                                     |                             |   | 11,99              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 11,99              | 0,72                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 29  | C28.13                                      | 107,79                      | -      |                    |                                     |                             |   | 107,79             | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 107,79             | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 30  | C28.14                                      | 7,57                        | -      |                    |                                     |                             |   | 7,57               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 7,57               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 31  | C28.23                                      | 13,05                       | -      |                    |                                     |                             |   | 13,05              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 13,05              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 32  | C28.25                                      | 23,64                       | -      |                    |                                     |                             |   | 23,64              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 23,64              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 33  | C28.29                                      | 149,96                      | 0,61   |                    |                                     |                             |   | 149,96             | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 149,96             | 0,61                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 34  | C28.49                                      | 0,00                        | -      |                    |                                     |                             |   | 0,00               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 0,00               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 35  | C28.91                                      | 0,00                        | -      |                    |                                     |                             |   | 0,00               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 0,00               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 36  | C28.92                                      | 25,04                       | 2,21   |                    |                                     |                             |   | 25,04              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 25,04              | 2,21                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 37  | C28.99                                      | 26,64                       | -      |                    |                                     |                             |   | 26,64              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 26,64              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 38  | C29.10                                      | 11,50                       | 0,58   |                    |                                     |                             |   | 11,50              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 11,50              | 0,58                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 39  | C30.11                                      | 267,18                      | 18,70  |                    |                                     |                             |   | 267,18             | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 267,18             | 18,70                                     |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 40  | C30.12                                      | -                           | -      |                    |                                     |                             |   | -                  | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | -                  | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 41  | C30.20                                      | 7,02                        | 4,14   |                    |                                     |                             |   | 7,02               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 7,02               | 4,14                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 42  | C30.30                                      | 111,21                      | -      |                    |                                     |                             |   | 111,21             | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 111,21             | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 43  | C30.91                                      | 30,85                       | 1,02   |                    |                                     |                             |   | 30,85              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 30,85              | 1,02                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 44  | C32.30                                      | 0,01                        | -      |                    |                                     |                             |   | 0,01               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 0,01               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 45  | D35.11                                      | 36,99                       | 15,05  |                    |                                     |                             |   | 36,99              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 36,99              | 15,05                                     |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 46  | D35.12                                      | 225,34                      | 198,19 |                    |                                     |                             |   | 225,34             | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 225,34             | 198,19                                    |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 47  | D35.13                                      | 41,87                       | 8,90   |                    |                                     |                             |   | 41,87              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 41,87              | 8,90                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 48  | D35.14                                      | -                           | -      |                    |                                     |                             |   | -                  | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | -                  | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 49  | D35.22                                      | 141,80                      | 11,83  |                    |                                     |                             |   | 141,80             | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 141,80             | 11,83                                     |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 50  | D35.23                                      | 129,19                      | 22,61  |                    |                                     |                             |   | 129,19             | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 129,19             | 22,61                                     |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 51  | E37.00                                      | 14,63                       | -      |                    |                                     |                             |   | 14,63              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 14,63              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 52  | F42.11                                      | 49,39                       | 6,17   |                    |                                     |                             |   | 49,39              | 0,07                                       |                             |   |                    |                                     |                             |   | 49,39              | 6,24                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 53  | F42.12                                      | 15,12                       | 12,85  |                    |                                     |                             |   | 15,12              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 15,12              | 12,85                                     |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 54  | F43.99                                      | 40,00                       | 2,45   |                    |                                     |                             |   | 40,00              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 40,00              | 2,45                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 55  | G46.39                                      | 5,10                        | -      |                    |                                     |                             |   | 5,10               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 5,10               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 56  | G46.51                                      | 28,03                       | -      |                    |                                     |                             |   | 28,03              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 28,03              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 57  | G46.73                                      | 15,94                       | 2,71   |                    |                                     |                             |   | 15,94              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 15,94              | 2,71                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 58  | G47.11                                      | 0,01                        | -      |                    |                                     |                             |   | 0,01               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 0,01               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 59  | G47.54                                      | 2,74                        | -      |                    |                                     |                             |   | 2,74               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 2,74               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 60  | G47.64                                      | 4,13                        | -      |                    |                                     |                             |   | 4,13               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 4,13               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 61  | H49.10                                      | 161,13                      | -      |                    |                                     |                             |   | 161,13             | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 161,13             | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 62  | H49.31                                      | 34,43                       | -      |                    |                                     |                             |   | 34,43              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 34,43              | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 63  | H49.50                                      | 279,36                      | 54,48  |                    |                                     |                             |   | 279,36             | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 279,36             | 54,48                                     |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 64  | H50.20                                      | 11,66                       | 0,40   |                    |                                     |                             |   | 11,66              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 11,66              | 0,40                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 65  | H51.10                                      | 7,97                        | -      |                    |                                     |                             |   | 7,97               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 7,97               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 66  | H52.21                                      | 119,06                      | 6,83   |                    |                                     |                             |   | 119,06             | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 119,06             | 6,83                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 67  | H52.23                                      | 0,00                        | 0,00   |                    |                                     |                             |   | 0,00               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 0,00               | 0,00                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 68  | H52.29                                      | 3,70                        | -      |                    |                                     |                             |   | 3,70               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 3,70               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 69  | H53.10                                      | 36,17                       | 6,91   |                    |                                     |                             |   | 36,17              | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 36,17              | 6,91                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 70  | J58.11                                      | -                           | -      |                    |                                     |                             |   | -                  | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | -                  | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 71  | J58.13                                      | 0,23                        | -      |                    |                                     |                             |   | 0,23               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 0,23               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 72  | J58.29                                      | 9,32                        | -      |                    |                                     |                             |   | 9,32               | -  |                             |   |                    |                                     |                             |   | 9,32               | -   |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |
| 73  | J59.11                                      | 5,89                        | -      |                    |                                     |                             |   | 5,89               | 0,08                                       |                             |   |                    |                                     |                             |   | 5,89               | 0,08                                      |                                   |   |                    |                                     |                                   |    |  |

(SEGUE)

|   |        | a   | b                           | c                                   | d                           | e  | f                           | g                                   | h                           | y   | z                                 | aa                                  | ab                                |
|---|--------|---|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|---|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Scomposizione per settore - livello NACE a 4 cifre (codice a marchio) |        | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |                             |                                     |                             | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |                             |                                     |                             | TOTALE (CCM + CCA)                        |                                   |                                     |                                   |
|   |        | Società non finanziarie (soggette a NFRD)   |                             | PMI e altre SNF non soggette a NFRD |                             | Società non finanziarie (soggette a NFRD)  |                             | PMI e altre SNF non soggette a NFRD |                             | Società non finanziarie (soggette a NFRD) |                                   | PMI e altre SNF non soggette a NFRD |                                   |
|   |        | Valore contabile lordo                      |                             | Valore contabile lordo              |                             | Valore contabile lordo                     |                             | Valore contabile lordo              |                             | Valore contabile lordo                    |                                   | Valore contabile lordo              |                                   |
|   |        | in milioni di Euro                          | Di cui ecosostenibili (CCM) | in milioni di Euro                  | Di cui ecosostenibili (CCM) | in milioni di Euro                         | Di cui ecosostenibili (CCA) | in milioni di Euro                  | Di cui ecosostenibili (CCA) | in milioni di Euro                        | Di cui ecosostenibili (CCM + CCA) | in milioni di Euro                  | Di cui ecosostenibili (CCM + CCA) |
| 74  | J60.20 | -   | -                           | -                                   | -                           | -  | -                           | -                                   | -                           | -   | -                                 | -                                   | -                                 |
| 75  | J61.10 | 261,78                                      | 1,79                        | -                                   | -                           | 261,78                                     | 0,00                        | -                                   | -                           | 261,78                                    | 1,79                              | -                                   | -                                 |
| 76  | J61.20 | 12,47                                       | 0,01                        | -                                   | -                           | 12,47                                      | 0,84                        | -                                   | -                           | 12,47                                     | 0,86                              | -                                   | -                                 |
| 77  | J61.30 | 17,45                                       | -                           | -                                   | -                           | 17,45                                      | -                           | -                                   | -                           | 17,45                                     | -                                 | -                                   | -                                 |
| 78  | J61.90 | 1,96  | -                           | -                                   | -                           | 1,96                                       | -                           | -                                   | -                           | 1,96                                      | -                                 | -                                   | -                                 |
| 79  | J63.12 | 3,80  | -                           | -                                   | -                           | 3,80                                       | -                           | -                                   | -                           | 3,80                                      | -                                 | -                                   | -                                 |
| 80  | K64.19 | 30,82                                       | 0,22                        | -                                   | -                           | 30,82                                      | -                           | -                                   | -                           | 30,82                                     | 0,22                              | -                                   | -                                 |
| 81  | K64.30 | 16,16                                       | 1,96                        | -                                   | -                           | 16,16                                      | -                           | -                                   | -                           | 16,16                                     | 1,96                              | -                                   | -                                 |
| 82  | L68.20 | 18,50                                       | 4,22                        | -                                   | -                           | 18,50                                      | -                           | -                                   | -                           | 18,50                                     | 4,22                              | -                                   | -                                 |
| 83  | M70.22 | 7,59  | -                           | -                                   | -                           | 7,59                                       | -                           | -                                   | -                           | 7,59                                      | -                                 | -                                   | -                                 |
| 84  | M72.11 | 8,17  | -                           | -                                   | -                           | 8,17                                       | -                           | -                                   | -                           | 8,17                                      | -                                 | -                                   | -                                 |
| 85  | N78.10 | 1,98  | -                           | -                                   | -                           | 1,98                                       | -                           | -                                   | -                           | 1,98                                      | -                                 | -                                   | -                                 |
| 86  | N82.20 | 0,01  | -                           | -                                   | -                           | 0,01                                       | -                           | -                                   | -                           | 0,01                                      | -                                 | -                                   | -                                 |
| 87  | N82.30 | -   | -                           | -                                   | -                           | -  | -                           | -                                   | -                           | -   | -                                 | -                                   | -                                 |
| 88  | Q86.10 | -   | -                           | -                                   | -                           | -  | -                           | -                                   | -                           | -   | -                                 | -                                   | -                                 |
| 89  | Q86.90 | 8,90  | -                           | -                                   | -                           | 8,90                                       | -                           | -                                   | -                           | 8,90                                      | -                                 | -                                   | -                                 |
| 90  | S96.01 | 16,91                                       | -                           | -                                   | -                           | 16,91                                      | -                           | -                                   | -                           | 16,91                                     | -                                 | -                                   | -                                 |

## Modello 3 – KPI GAR (stock)

Il modello riporta i KPI GAR sullo stock delle esposizioni in bilancio calcolati a partire dai dati riportati nel Modello 1, ponendo al denominatore il totale degli attivi coperti.

### Modello 3: KPI GAR (Stock) [Ponderazione Capex]

| % (a fronte del totale degli attivi coperti al denominatore)        | a  | b             | c                     | d            | e                 | f  | g                          | h            | i            | aa                    | ab   | ac                | ad           | ae           | af                                      |
|---|--|---------------|-----------------------|--------------|-------------------|--|----------------------------|--------------|--------------|-----------------------|--|-------------------|--------------|--------------|---|
|   | Data di riferimento dell'informativa: 31.12.2023   |               |                       |              |                   |  |                            |              |              |                       |  |                   |              |              |   |
|   | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)  |               |                       |              |                   | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)   |                            |              |              |                       | TOTALE (CCM + CCA)   |                   |              |              | Quota del totale degli attivi coperti 9 |
|   | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |               |                       |              |                   | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                            |              |              |                       | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                   |              |              |   |
|   | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)   |               |                       |              |                   | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)   |                            |              |              |                       | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)   |                   |              |              |   |
| Di cui impiego di proventi  |  |               | Di cui di transizione |              | Di cui abilitante |  | Di cui impiego di proventi |              |              | Di cui di transizione |  | Di cui abilitante |              |              |   |
|   |  |               |                       |              |                   |  |                            |              |              |                       |  |                   |              |              |   |
| <b>GAR - Attività coperte sia al numeratore che al denominatore</b> |  |               |                       |              |                   |  |                            |              |              |                       |  |                   |              |              |   |
| <b>1</b>  | <b>29,49%</b>  | <b>1,66%</b>  | <b>-</b>              | <b>0,00%</b> | <b>0,25%</b>      | <b>0,04%</b>   | <b>0,00%</b>               | <b>-</b>     | <b>0,00%</b> | <b>29,52%</b>         | <b>1,66%</b>   | <b>-</b>          | <b>0,00%</b> | <b>0,25%</b> | <b>28,61%</b>                           |
| <b>2</b>  | <b>0,52%</b>   | <b>0,00%</b>  | <b>-</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b>          | <b>0,03%</b>   | <b>-</b>                   | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>0,56%</b>          | <b>0,00%</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>3,66%</b>                            |
| 3   | Enti creditizi   | 0,52%         | -                     | -            | -                 | 0,03%  | -                          | -            | -            | 0,52%                 | 0,00%  | -                 | -            | -            | 3,30%                                   |
| 4   | Prestiti e anticipi  | 0,08%         | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | 0,08%                 | -  | -                 | -            | -            | 0,36%                                   |
| 5   | Titoli di debito, compresi UoP   | 0,44%         | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | 0,44%                 | -  | -                 | -            | -            | 2,93%                                   |
| 6   | Strumenti rappresentativi di capitale  | -             | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | -                     | -  | -                 | -            | -            | 0,00%                                   |
| 7   | Altre imprese finanziarie  | 0,00%         | 0,00%                 | -            | -                 | 0,03%  | -                          | -            | -            | 0,03%                 | 0,00%  | -                 | -            | -            | 0,37%                                   |
| 8   | di cui imprese di investimento   | -             | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | -                     | -  | -                 | -            | -            | -                                       |
| 9   | Prestiti e anticipi  | -             | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | -                     | -  | -                 | -            | -            | -                                       |
| 10  | Titoli di debito, compresi UoP   | -             | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | -                     | -  | -                 | -            | -            | -                                       |
| 11  | Strumenti rappresentativi di capitale  | -             | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | -                     | -  | -                 | -            | -            | -                                       |
| 12  | di cui società di gestione   | 0,00%         | 0,00%                 | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | 0,00%                 | 0,00%  | -                 | -            | -            | 0,02%                                   |
| 13  | Prestiti e anticipi  | -             | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | -                     | -  | -                 | -            | -            | -                                       |
| 14  | Titoli di debito, compresi UoP   | -             | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | -                     | -  | -                 | -            | -            | 0,01%                                   |
| 15  | Strumenti rappresentativi di capitale  | 0,00%         | 0,00%                 | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | 0,00%                 | 0,00%  | -                 | -            | -            | 0,01%                                   |
| 16  | di cui imprese di assicurazione  | -             | -                     | -            | -                 | 0,03%  | -                          | -            | -            | 0,03%                 | -  | -                 | -            | -            | 0,09%                                   |
| 17  | Prestiti e anticipi  | -             | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | -                     | -  | -                 | -            | -            | 0,00%                                   |
| 18  | Titoli di debito, compresi UoP   | -             | -                     | -            | -                 | 0,03%  | -                          | -            | -            | 0,03%                 | -  | -                 | -            | -            | 0,09%                                   |
| 19  | Strumenti rappresentativi di capitale  | -             | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | -                     | -  | -                 | -            | -            | -                                       |
| <b>20</b>   | <b>Imprese non finanziarie</b>   | <b>1,18%</b>  | <b>0,49%</b>          | <b>-</b>     | <b>0,00%</b>      | <b>0,25%</b>   | <b>0,00%</b>               | <b>0,00%</b> | <b>-</b>     | <b>0,00%</b>          | <b>0,49%</b>   | <b>-</b>          | <b>0,00%</b> | <b>0,25%</b> | <b>2,10%</b>                            |
| 21  | Prestiti e anticipi  | 0,81%         | 0,35%                 | -            | 0,00%             | 0,20%  | 0,00%                      | 0,00%        | -            | 0,81%                 | 0,35%  | -                 | 0,00%        | 0,20%        | 1,57%                                   |
| 22  | Titoli di debito, compresi UoP   | 0,37%         | 0,13%                 | -            | 0,00%             | 0,04%  | 0,00%                      | 0,00%        | -            | 0,37%                 | 0,14%  | -                 | 0,00%        | 0,04%        | 0,53%                                   |
| 23  | Strumenti rappresentativi di capitale  | 0,00%         | 0,00%                 | -            | -                 | -  | 0,00%                      | 0,00%        | -            | 0,00%                 | 0,00%  | -                 | -            | -            | 0,00%                                   |
| <b>24</b>   | <b>Famiglie</b>  | <b>27,78%</b> | <b>1,17%</b>          | <b>-</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>   | <b>-</b>                   | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>27,78%</b>         | <b>1,17%</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>22,70%</b>                           |
| 25  | di cui prestiti garantiti da immobili residenziali   | 26,62%        | 1,17%                 | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | 26,62%                | 1,17%  | -                 | -            | -            | 21,75%                                  |
| 26  | di cui prestiti per la ristrutturazione degli edifici  | 1,15%         | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | 1,15%                 | -  | -                 | -            | -            | 0,94%                                   |
| 27  | di cui prestiti per autoveicoli  | 0,01%         | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | 0,01%                 | -  | -                 | -            | -            | 0,01%                                   |
| <b>28</b>   | <b>Finanziamento delle amministrazioni locali</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>   | <b>-</b>                   | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>                                |
| 29  | Finanziamento dell'edilizia  | -             | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | -                     | -  | -                 | -            | -            | -                                       |
| 30  | Finanziamenti di altre pubbliche amministrazioni locali  | -             | -                     | -            | -                 | -  | -                          | -            | -            | -                     | -  | -                 | -            | -            | -                                       |
| <b>31</b>   | <b>Garanzie reali ottenute mediante presa in possesso: immobili residenziali e non residenziali</b>                      | <b>-</b>      | <b>-</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>   | <b>-</b>                   | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>0,15%</b>                            |
| <b>32</b>   | <b>Totale attivi GAR</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>   | <b>-</b>                   | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>81,7%</b>                            |

9 La quota del totale degli attivi coperti è calcolata come il rapporto tra il valore contabile lordo riportato nel Modello 1 e il valore degli attivi totali (cfr. Modello 1, Riga 53 "Attivi totali").

**Modello 3: KPI GAR (Stock) [Ponderazione Turnover]**

| % (a fronte del totale degli attivi coperti al denominatore)   | a   | b             | c                     | d        | e                 | f  | g  | h            | i        | aa                    | ab   | ac                | ad       | ae                                      | af           |               |
|--|---|---------------|-----------------------|----------|-------------------|--|--|--------------|----------|-----------------------|--|-------------------|----------|---|--------------|---------------|
|  | Data di riferimento dell'informativa: 31.12.2023  |               |                       |          |                   |  |  |              |          |                       | TOTALE (CCM + CCA)   |                   |          | Quota del totale degli attivi coperti 9 |              |               |
|  | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)   |               |                       |          |                   | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)   |  |              |          |                       | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                   |          |   |              |               |
|  | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)                                  |               |                       |          |                   | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |  |              |          |                       | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)   |                   |          |   |              |               |
| Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia) |   |               | Di cui di transizione |          | Di cui abilitante |  | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia) |              |          | Di cui di transizione |  | Di cui abilitante |          |   |              |               |
| Di cui impiego di proventi   |   |               | Di cui di transizione |          | Di cui abilitante |  | Di cui impiego di proventi   |              |          | Di cui di transizione |  | Di cui abilitante |          |   |              |               |
| <b>GAR - Attività coperte sia al numeratore che al denominatore</b>  |   |               |                       |          |                   |  |  |              |          |                       |  |                   |          |   |              |               |
| <b>1</b>   | <b>Prestiti e anticipi, titoli di debito e strumenti rappresentativi di capitale non posseduti per la negoziazione ammissibili per il calcolo del GAR</b> | <b>29,26%</b> | <b>1,50%</b>          | <b>-</b> | <b>0,00%</b>      | <b>0,21%</b>   | <b>0,03%</b>   | <b>0,00%</b> | <b>-</b> | <b>0,00%</b>          | <b>29,30%</b>  | <b>1,50%</b>      | <b>-</b> | <b>0,00%</b>                            | <b>0,21%</b> | <b>28,61%</b> |
| <b>2</b>   | <b>Imprese finanziarie</b>  | <b>0,59%</b>  | <b>0,00%</b>          | <b>-</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>   | <b>0,03%</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b>              | <b>0,62%</b>   | <b>0,00%</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>                                | <b>-</b>     | <b>3,66%</b>  |
| 3  | Enti creditizi  | 0,59%         | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | 0,59%  | -                 | -        | -                                       | -            | 3,30%         |
| 4  | Prestiti e anticipi   | 0,09%         | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | 0,09%  | -                 | -        | -                                       | -            | 0,36%         |
| 5  | Titoli di debito, compresi UoP  | 0,50%         | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | 0,50%  | -                 | -        | -                                       | -            | 2,93%         |
| 6  | Strumenti rappresentativi di capitale   | -             | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | -  | -                 | -        | -                                       | -            | 0,00%         |
| 7  | Altre imprese finanziarie   | 0,00%         | 0,00%                 | -        | -                 | -  | 0,03%  | -            | -        | -                     | 0,03%  | 0,00%             | -        | -                                       | -            | 0,37%         |
| 8  | di cui imprese di investimento  | -             | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | -  | -                 | -        | -                                       | -            | -             |
| 9  | Prestiti e anticipi   | -             | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | -  | -                 | -        | -                                       | -            | -             |
| 10   | Titoli di debito, compresi UoP  | -             | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | -  | -                 | -        | -                                       | -            | -             |
| 11   | Strumenti rappresentativi di capitale   | -             | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | -  | -                 | -        | -                                       | -            | -             |
| 12   | di cui società di gestione  | 0,00%         | 0,00%                 | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | 0,00%  | 0,00%             | -        | -                                       | -            | 0,02%         |
| 13   | Prestiti e anticipi   | -             | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | -  | -                 | -        | -                                       | -            | -             |
| 14   | Titoli di debito, compresi UoP  | -             | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | -  | -                 | -        | -                                       | -            | 0,01%         |
| 15   | Strumenti rappresentativi di capitale   | 0,00%         | 0,00%                 | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | 0,00%  | 0,00%             | -        | -                                       | -            | 0,01%         |
| 16   | di cui imprese di assicurazione   | -             | -                     | -        | -                 | -  | 0,03%  | -            | -        | -                     | 0,03%  | -                 | -        | -                                       | -            | 0,09%         |
| 17   | Prestiti e anticipi   | -             | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | -  | -                 | -        | -                                       | -            | 0,00%         |
| 18   | Titoli di debito, compresi UoP  | -             | -                     | -        | -                 | -  | 0,03%  | -            | -        | -                     | 0,03%  | -                 | -        | -                                       | -            | 0,09%         |
| 19   | Strumenti rappresentativi di capitale   | -             | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | -  | -                 | -        | -                                       | -            | -             |
| <b>20</b>  | <b>Imprese non finanziarie</b>  | <b>0,89%</b>  | <b>0,33%</b>          | <b>-</b> | <b>0,00%</b>      | <b>0,21%</b>   | <b>0,00%</b>   | <b>0,00%</b> | <b>-</b> | <b>0,00%</b>          | <b>0,89%</b>   | <b>0,33%</b>      | <b>-</b> | <b>0,00%</b>                            | <b>0,21%</b> | <b>2,10%</b>  |
| 21   | Prestiti e anticipi   | 0,61%         | 0,24%                 | -        | 0,00%             | 0,18%  | 0,00%  | 0,00%        | -        | 0,00%                 | 0,61%  | 0,24%             | -        | 0,00%                                   | 0,18%        | 1,57%         |
| 22   | Titoli di debito, compresi UoP  | 0,28%         | 0,09%                 | -        | 0,00%             | 0,03%  | 0,00%  | 0,00%        | -        | 0,00%                 | 0,28%  | 0,09%             | -        | 0,00%                                   | 0,03%        | 0,53%         |
| 23   | Strumenti rappresentativi di capitale   | 0,00%         | 0,00%                 | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | 0,00%  | 0,00%             | -        | -                                       | -            | 0,00%         |
| <b>24</b>  | <b>Famiglie</b>   | <b>27,78%</b> | <b>1,17%</b>          | <b>-</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b>              | <b>27,78%</b>  | <b>1,17%</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>                                | <b>-</b>     | <b>22,70%</b> |
| 25   | di cui prestiti garantiti da immobili residenziali  | 26,62%        | 1,17%                 | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | 26,62%   | 1,17%             | -        | -                                       | -            | 21,75%        |
| 26   | di cui prestiti per la ristrutturazione degli edifici   | 1,15%         | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | 1,15%  | -                 | -        | -                                       | -            | 0,94%         |
| 27   | di cui prestiti per autoveicoli   | 0,01%         | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | 0,01%  | -                 | -        | -                                       | -            | 0,01%         |
| <b>28</b>  | <b>Finanziamento delle amministrazioni locali</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>              | <b>-</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b> | <b>-</b>                                | <b>-</b>     | <b>-</b>      |
| 29   | Finanziamento dell'edilizia   | -             | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | -  | -                 | -        | -                                       | -            | -             |
| 30   | Finanziamenti di altre pubbliche amministrazioni locali   | -             | -                     | -        | -                 | -  | -  | -            | -        | -                     | -  | -                 | -        | -                                       | -            | -             |
| <b>31</b>  | <b>Garanzie reali ottenute mediante presa in possesso: immobili residenziali e non residenziali</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>              | <b>-</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b> | <b>-</b>                                | <b>-</b>     | <b>0,15%</b>  |
| <b>32</b>  | <b>Totale attivi GAR</b>  |               |                       |          |                   |  |  |              |          |                       |  |                   |          |   |              | <b>81,7%</b>  |



## Modello 4 – KPI GAR (flusso)

Il modello riporta i KPI GAR sul flusso delle esposizioni in bilancio calcolati a partire dai dati riportati nel Modello 1, ponendo al denominatore il totale degli attivi coperti al 31 dicembre 2023<sup>105</sup>. Ai fini della determinazione dei dati di flusso, anche alla luce dei chiarimenti del Regolatore<sup>106</sup> il Gruppo BPER ha definito di procedere come di seguito indicato:

- relativamente ai finanziamenti verso imprese e verso famiglie, il dato di flusso è stato calcolato analizzando le nuove esposizioni avvenute nel corso del 2023, prendendo in considerazione il valore stipulato al momento dell'erogazione del finanziamento con l'obiettivo di escludere eventuali rimborsi avvenuti nel corso dell'anno;
- relativamente ai titoli di debito e agli strumenti rappresentativi di capitale, sono stati analizzati gli acquisiti sui titoli effettuati durante il 2023, al fine di escludere eventuali disinvestimenti sui titoli in portafoglio<sup>107</sup>.

I valori riportati all'interno del Modello sono calcolati usando al denominatore il Totale attivi GAR (Totale attivi coperti) come indicato all'interno del Modello 1, Riga 48 "Totale attivi GAR".

## Modello 4 – KPI GAR (flusso) [Ponderazione Capex]

| % (a fronte del totale degli attivi coperti al denominatore)   | a   | b     | c                          | d | e                     | f  | g                 | h     | i  | aa | ab   | ac                         | ad | ae                    | af    |   |  |
|--|---|-------|----------------------------|---|-----------------------|--|-------------------|-------|--|----|--|----------------------------|----|-----------------------|-------|---|--|
|  | Data di riferimento dell'informativa: 31.12.2023  |       |                            |   |                       |  |                   |       |  |    |  |                            |    |                       |       |   |  |
|  | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)   |       |                            |   |                       | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)   |                   |       |  |    | TOTALE (CCM + CCA)   |                            |    |                       |       | Quota del totale degli attivi coperti 9 |  |
|  | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)                                  |       |                            |   |                       | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                   |       |  |    | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                            |    |                       |       |   |  |
| Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia) |   |       | Di cui impiego di proventi |   | Di cui di transizione |  | Di cui abilitante |       | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia) |    |  | Di cui impiego di proventi |    | Di cui di transizione |       | Di cui abilitante                       |  |
| <b>GAR - Attività coperte sia al numeratore che al denominatore</b>  |   |       |                            |   |                       |  |                   |       |  |    |  |                            |    |                       |       |   |  |
| <b>1</b>   | <b>Prestiti e anticipi, titoli di debito e strumenti rappresentativi di capitale non posseduti per la negoziazione ammissibili per il calcolo del GAR</b> | 4,21% | 0,42%                      | - | 0,00%                 | 0,12%  | 0,00%             | 0,00% | -  | -  | 4,21%  | 0,42%                      | -  | 0,00%                 | 0,12% | 4,23%                                   |  |
| <b>2</b>   | <b>Imprese finanziarie</b>  | 0,09% | 0,00%                      | - | -                     | -  | 0,00%             | -     | -  | -  | 0,09%  | 0,00%                      | -  | -                     | -     | 0,56%                                   |  |
| 3  | Enti creditizi  | 0,09% | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | 0,09%  | -                          | -  | -                     | -     | 0,47%                                   |  |
| 4  | Prestiti e anticipi   | 0,00% | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | 0,00%  | -                          | -  | -                     | -     | 0,03%                                   |  |
| 5  | Titoli di debito, compresi UoP  | 0,08% | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | 0,08%  | -                          | -  | -                     | -     | 0,43%                                   |  |
| 6  | Strumenti rappresentativi di capitale   | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| 7  | Altre Imprese finanziarie   | 0,00% | 0,00%                      | - | -                     | -  | 0,00%             | -     | -  | -  | 0,00%  | 0,00%                      | -  | -                     | -     | 0,09%                                   |  |
| 8  | di cui imprese di investimento  | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| 9  | Prestiti e anticipi   | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| 10   | Titoli di debito, compresi UoP  | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| 11   | Strumenti rappresentativi di capitale   | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| 12   | di cui società di gestione  | 0,00% | 0,00%                      | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | 0,00%  | 0,00%                      | -  | -                     | -     | 0,00%                                   |  |
| 13   | Prestiti e anticipi   | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| 14   | Titoli di debito, compresi UoP  | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| 15   | Strumenti rappresentativi di capitale   | 0,00% | 0,00%                      | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | 0,00%  | 0,00%                      | -  | -                     | -     | 0,00%                                   |  |
| 16   | di cui imprese di assicurazione   | -     | -                          | - | -                     | -  | 0,00%             | -     | -  | -  | 0,00%  | -                          | -  | -                     | -     | 0,01%                                   |  |
| 17   | Prestiti e anticipi   | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| 18   | Titoli di debito, compresi UoP  | -     | -                          | - | -                     | -  | 0,00%             | -     | -  | -  | 0,00%  | -                          | -  | -                     | -     | 0,01%                                   |  |
| 19   | Strumenti rappresentativi di capitale   | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| <b>20</b>  | <b>Imprese non finanziarie</b>  | 0,40% | 0,14%                      | - | 0,00%                 | 0,12%  | 0,00%             | 0,00% | -  | -  | 0,40%  | 0,14%                      | -  | 0,00%                 | 0,12% | 0,63%                                   |  |
| 21   | Prestiti e anticipi   | 0,27% | 0,11%                      | - | 0,00%                 | 0,10%  | 0,00%             | 0,00% | -  | -  | 0,27%  | 0,11%                      | -  | 0,00%                 | 0,10% | 0,46%                                   |  |
| 22   | Titoli di debito, compresi UoP  | 0,13% | 0,03%                      | - | 0,00%                 | 0,02%  | -                 | -     | -  | -  | 0,13%  | 0,03%                      | -  | 0,00%                 | 0,02% | 0,16%                                   |  |
| 23   | Strumenti rappresentativi di capitale   | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| <b>24</b>  | <b>Famiglie</b>   | 3,73% | 0,29%                      | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | 3,73%  | 0,29%                      | -  | -                     | -     | 3,04%                                   |  |
| 25   | di cui prestiti garantiti da immobili residenziali  | 3,58% | 0,29%                      | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | 3,58%  | 0,29%                      | -  | -                     | -     | 2,93%                                   |  |
| 26   | di cui prestiti per la ristrutturazione degli edifici   | 0,14% | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | 0,14%  | -                          | -  | -                     | -     | 0,11%                                   |  |
| 27   | di cui prestiti per autoveicoli   | 0,00% | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | 0,00%  | -                          | -  | -                     | -     | 0,00%                                   |  |
| <b>28</b>  | <b>Finanziamento delle amministrazioni locali</b>   | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| 29   | Finanziamento dell'edilizia   | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| 30   | Finanziamenti di altre pubbliche amministrazioni locali   | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| 31   | Garanzie reali ottenute mediante presa in possesso: immobili residenziali e non residenziali  | -     | -                          | - | -                     | -  | -                 | -     | -  | -  | -  | -                          | -  | -                     | -     | -                                       |  |
| <b>32</b>  | <b>Totale attivi GAR</b>  |       |                            |   |                       |  |                   |       |  |    |  |                            |    |                       |       | 81,7%                                   |  |

105 Relativamente al calcolo del KPI GAR (flusso), non essendoci chiare indicazioni normative all'interno delle ultime Q&A pubblicate sul Disclosure Delegated Act sulle modalità di calcolo, per il denominatore è stato definito di utilizzare il totale degli attivi coperti, così come calcolati nel Modello 1 sulla base dei dati di stock.

106 Cfr. in particolare "Draft commission notice on the interpretation and implementation of certain legal provisions of the Disclosures Delegated Act under Article 8 of the EU Taxonomy Regulation on the reporting of Taxonomy-eligible and Taxonomy-aligned economic activities and assets (third Commission Notice)", domanda 65.

107 Il dettaglio del dato di flusso per il banking book è stato ricavato partendo da elaborazioni gestionali, comprendendo esclusivamente le informazioni delle società appartenenti al Gruppo che utilizzano i medesimi gestionali della Capogruppo; per le altre società del Gruppo non è stato possibile recuperare tale livello di informazione.

**Modello 4 – KPI GAR (flusso) [Ponderazione Turnover]**

|   |   | a  | b     | c                     | d     | e                 | f  | g | h                 | i | aa                         | ab   | ac                    | ad    | ae                | af    |   |
|---|---|--|-------|-----------------------|-------|-------------------|--|---|-------------------|---|----------------------------|--|-----------------------|-------|-------------------|-------|---|
| % (a fronte del totale degli attivi coperti al denominatore)        |   | Data di riferimento dell'informativa: 31.12.2023   |       |                       |       |                   |  |   |                   |   |                            |  |                       |       |                   |       |   |
|   |   | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)  |       |                       |       |                   | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)   |   |                   |   |                            | TOTALE (CCM + CCA)   |                       |       |                   |       | Quota del totale degli attivi coperti 9 |
|   |   | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |       |                       |       |                   | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |   |                   |   |                            | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                       |       |                   |       |   |
|   |   | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)   |       |                       |       |                   | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)   |   |                   |   |                            | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)   |                       |       |                   |       |   |
|   |   | Di cui impiego di proventi   |       | Di cui di transizione |       | Di cui abilitante | Di cui impiego di proventi   |   | Di cui abilitante |   | Di cui impiego di proventi |  | Di cui di transizione |       | Di cui abilitante |       |   |
| <b>GAR - Attività coperte sia al numeratore che al denominatore</b> |   |  |       |                       |       |                   |  |   |                   |   |                            |  |                       |       |                   |       |   |
| <b>1</b>  | <b>Prestiti e anticipi, titoli di debito e strumenti rappresentativi di capitale non posseduti per la negoziazione ammissibili per il calcolo del GAR</b> | 4,19%  | 0,42% | -                     | 0,00% | 0,11%             | 0,00%  | - | -                 | - | 4,19%                      | 0,42%  | -                     | 0,00% | 0,11%             | 4,23% |   |
| <b>2</b>  | <b>Imprese finanziarie</b>  | 0,10%  | 0,00% | -                     | -     | -                 | 0,00%  | - | -                 | - | 0,10%                      | 0,00%  | -                     | -     | -                 | 0,56% |   |
| 3   | Enti creditizi  | 0,10%  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | 0,10%                      | -  | -                     | -     | -                 | 0,47% |   |
| 4   | Prestiti e anticipi   | 0,01%  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | 0,01%                      | -  | -                     | -     | -                 | 0,03% |   |
| 5   | Titoli di debito, compresi UoP  | 0,08%  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | 0,08%                      | -  | -                     | -     | -                 | 0,43% |   |
| 6   | Strumenti rappresentativi di capitale   | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| 7   | Altre imprese finanziarie   | 0,00%  | 0,00% | -                     | -     | -                 | 0,00%  | - | -                 | - | 0,00%                      | 0,00%  | -                     | -     | -                 | 0,09% |   |
| 8   | di cui imprese di investimento  | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| 9   | Prestiti e anticipi   | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| 10  | Titoli di debito, compresi UoP  | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| 11  | Strumenti rappresentativi di capitale   | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| 12  | di cui società di gestione  | 0,00%  | 0,00% | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | 0,00%                      | 0,00%  | -                     | -     | -                 | 0,00% |   |
| 13  | Prestiti e anticipi   | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| 14  | Titoli di debito, compresi UoP  | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| 15  | Strumenti rappresentativi di capitale   | 0,00%  | 0,00% | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | 0,00%                      | 0,00%  | -                     | -     | -                 | 0,00% |   |
| 16  | di cui imprese di assicurazione   | -  | -     | -                     | -     | -                 | 0,00%  | - | -                 | - | 0,00%                      | -  | -                     | -     | -                 | 0,01% |   |
| 17  | Prestiti e anticipi   | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| 18  | Titoli di debito, compresi UoP  | -  | -     | -                     | -     | -                 | 0,00%  | - | -                 | - | 0,00%                      | -  | -                     | -     | -                 | 0,01% |   |
| 19  | Strumenti rappresentativi di capitale   | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| <b>20</b>   | <b>Imprese non finanziarie</b>  | 0,37%  | 0,13% | -                     | 0,00% | 0,11%             | -  | - | -                 | - | 0,37%                      | 0,13%  | -                     | 0,00% | 0,11%             | 0,63% |   |
| 21  | Prestiti e anticipi   | 0,24%  | 0,10% | -                     | -     | 0,09%             | -  | - | -                 | - | 0,24%                      | 0,10%  | -                     | -     | 0,09%             | 0,46% |   |
| 22  | Titoli di debito, compresi UoP  | 0,13%  | 0,03% | -                     | 0,00% | 0,02%             | -  | - | -                 | - | 0,13%                      | 0,03%  | -                     | 0,00% | 0,02%             | 0,16% |   |
| 23  | Strumenti rappresentativi di capitale   | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| <b>24</b>   | <b>Famiglie</b>   | 3,73%  | 0,29% | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | 3,73%                      | 0,29%  | -                     | -     | -                 | 3,04% |   |
| 25  | di cui prestiti garantiti da immobili residenziali  | 3,58%  | 0,29% | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | 3,58%                      | 0,29%  | -                     | -     | -                 | 2,93% |   |
| 26  | di cui prestiti per la ristrutturazione degli edifici   | 0,14%  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | 0,14%                      | -  | -                     | -     | -                 | 0,11% |   |
| 27  | di cui prestiti per autoveicoli   | 0,00%  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | 0,00%                      | -  | -                     | -     | -                 | 0,00% |   |
| <b>28</b>   | <b>Finanziamento delle amministrazioni locali</b>   | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| 29  | Finanziamento dell'edilizia   | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| 30  | Finanziamenti di altre pubbliche amministrazioni locali   | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| <b>31</b>   | <b>Garanzie reali ottenute mediante presa in possesso: immobili residenziali e non residenziali</b>   | -  | -     | -                     | -     | -                 | -  | - | -                 | - | -                          | -  | -                     | -     | -                 | -     |   |
| <b>32</b>   | <b>Totale attivi GAR</b>  |  |       |                       |       |                   |  |   |                   |   |                            |  |                       |       |                   | 81,7% |   |

## Modello 5 – KPI per le esposizioni fuori bilancio

Il modello riporta i KPI per le esposizioni fuori bilancio (garanzie finanziarie e attività finanziarie gestite), calcolati a partire dai dati comunicati nel modello 1 sugli attivi totali coperti; la normativa richiede la pubblicazione del modello in duplice versione:

- con evidenza dei KPI riferiti ai dati di stock al 31 dicembre 2023;
- con evidenza dei KPI riferiti ai dati di flusso riferiti all'esercizio oggetto di rendicontazione (FY 2023).

Il Gruppo BPER, stante l'assenza di chiare indicazioni normative sulle modalità di determinazione del dato di flusso riferito agli Asset Under Management, per l'esercizio 2023 ha valutato di non procedere alla pubblicazione del KPI riferito agli AuM di flusso: in vista dei futuri esercizi di rendicontazione verranno svolti approfondimenti mirati a definire una metodologia che consenta di intercettare i nuovi investimenti di asset di terzi al fine di fornire una *disclosure* puntuale.

### Modello 5: KPI per le esposizioni fuori bilancio – Stock [Ponderazione Capex]

|   | a  | b                          | c                     | d                 | e     | f  | g                 | h | i     | aa                         | ab   | ac                | ad    | ae    |
|---|--|----------------------------|-----------------------|-------------------|-------|--|-------------------|---|-------|----------------------------|--|-------------------|-------|-------|
| % (a fronte del totale degli attivi fuori bilancio) | Data di riferimento dell'informativa: 31.12.2023   |                            |                       |                   |       |  |                   |   |       |                            |  |                   |       |       |
|   | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)  |                            |                       |                   |       | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)   |                   |   |       |                            | TOTALE (CCM + CCA)   |                   |       |       |
|   | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                            |                       |                   |       | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                   |   |       |                            | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                   |       |       |
|   | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)   |                            |                       |                   |       | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)   |                   |   |       |                            | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)   |                   |       |       |
|   |  | Di cui impiego di proventi | Di cui di transizione | Di cui abilitante |       | Di cui impiego di proventi   | Di cui abilitante |   |       | Di cui impiego di proventi | Di cui di transizione  | Di cui abilitante |       |       |
| Garanzie finanziarie (KPI FinGuar)                  | 4,74%  | 2,74%                      | -                     | -                 | -     | 0,00%  | 0,00%             | - | -     | 4,74%                      | 2,74%  | -                 | -     | -     |
| Attività finanziarie gestite (AuM KPI)              | 8,73%  | 3,48%                      | -                     | 0,09%             | 0,99% | 0,22%  | 0,09%             | - | 0,01% | 8,95%                      | 3,57%  | -                 | 0,09% | 0,99% |

### Modello 5: KPI per le esposizioni fuori bilancio – Stock [Ponderazione Turnover]

|   | a  | b                          | c                     | d                 | e     | f  | g                 | h | i     | aa                         | ab   | ac                | ad    | ae    |
|---|--|----------------------------|-----------------------|-------------------|-------|--|-------------------|---|-------|----------------------------|--|-------------------|-------|-------|
| % (a fronte del totale degli attivi fuori bilancio) | Data di riferimento dell'informativa: 31.12.2023   |                            |                       |                   |       |  |                   |   |       |                            |  |                   |       |       |
|   | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)  |                            |                       |                   |       | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)   |                   |   |       |                            | TOTALE (CCM + CCA)   |                   |       |       |
|   | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                            |                       |                   |       | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                   |   |       |                            | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia) |                   |       |       |
|   | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)   |                            |                       |                   |       | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)   |                   |   |       |                            | Quota del totale delle attività coperte che finanziano settori rilevanti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)   |                   |       |       |
|   |  | Di cui impiego di proventi | Di cui di transizione | Di cui abilitante |       | Di cui impiego di proventi   | Di cui abilitante |   |       | Di cui impiego di proventi | Di cui di transizione  | Di cui abilitante |       |       |
| Garanzie finanziarie (KPI FinGuar)                  | 2,81%  | 0,13%                      | -                     | -                 | -     | -  | -                 | - | -     | 2,81%                      | 0,13%  | -                 | -     | -     |
| Attività finanziarie gestite (AuM KPI)              | 6,51%  | 1,84%                      | -                     | 0,04%             | 0,62% | 0,15%  | 0,02%             | - | 0,00% | 6,65%                      | 1,85%  | -                 | 0,04% | 0,63% |

Il Gruppo, con riferimento all'esercizio 2023, non riporta all'interno della propria informativa, il Modello 5 - KPI per le esposizioni fuori bilancio (flusso), in quanto:

- non sono presenti Garanzie finanziarie verso imprese soggette a NFRD concesse nel corso dell'esercizio 2023;
- come precedentemente descritto, stante l'assenza di indicazioni normative puntuali sulle modalità di calcolo del dato di flusso con riferimento alle Attività finanziarie gestite, il Gruppo si riserva, a seguito di ulteriori approfondimenti interni e alla luce di eventuali futuri chiarimenti normativi, di integrare la propria *disclosure* nel corso dei prossimi esercizi di rendicontazione.

## Informativa ai sensi dell'Allegato XII del Regolamento Delegato 2021/2178

Sulla base di quanto richiesto dal Regolamento Delegato della Commissione (UE) 2022/1214 del 9 marzo 2022<sup>108</sup> concernente le attività economiche in determinati settori energetici, il Gruppo BPER ha pubblicato i modelli previsti sulle attività economiche legate all'energia nucleare e al gas fossile. Tali informazioni sono riportate in formato tabellare, in conformità con l'allegato XII del Reg. Delegato 2021/2178.

Ciascuna tabella è fornita in duplice versione: utilizzando quale fattore di ponderazione per le esposizioni verso imprese non finanziarie il Capex e quindi il Turnover. Tutti i template sono, inoltre, forniti con riferimento ai valori in Euro milioni e in percentuale) delle attività in bilancio e di quelle fuori bilancio.

### Attività in bilancio (Stock)

#### Modello 1: Attività legate al nucleare e ai gas fossili

| Riga                                  | Attività legate all'energia nucleare  | SÌ/NO |
|---------------------------------------|---|-------|
| 1                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la ricerca, lo sviluppo, la dimostrazione e la realizzazione di impianti innovativi per la generazione di energia elettrica che producono energia a partire da processi nucleari con una quantità minima di rifiuti del ciclo del combustibile.   | No    |
| 2                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione e l'esercizio sicuro di nuovi impianti nucleari per la generazione di energia elettrica o calore di processo, anche a fini di teleriscaldamento o per processi industriali quali la produzione di idrogeno, e miglioramenti della loro sicurezza, con l'ausilio delle migliori tecnologie disponibili. | Si    |
| 3                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso l'esercizio sicuro di impianti nucleari esistenti che generano energia elettrica o calore di processo, anche per il teleriscaldamento o per processi industriali quali la produzione di idrogeno a partire da energia nucleare, e miglioramenti della loro sicurezza.   | Si    |
| <b>Attività legate ai gas fossili</b> |   |       |
| 4                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione o la gestione di impianti per la produzione di energia elettrica che utilizzano combustibili gassosi fossili.  | Si    |
| 5                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione, la riqualificazione e la gestione di impianti di generazione combinata di calore/freddo ed energia elettrica che utilizzano combustibili gassosi fossili.   | Si    |
| 6                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione, la riqualificazione e la gestione di impianti di generazione di calore che producono calore/freddo utilizzando combustibili gassosi fossili.  | Si    |

<sup>108</sup> Che integra e modifica il Regolamento Delegato (UE) 2021/2139 e il Regolamento Delegato (UE) 2021/2178.

**Modello 2: Attività economiche allineate alla tassonomia (denominatore)  
[Ponderazione Capex]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |              |
|------|--|--|--------------|---|--------------|--|--------------|
|      |  | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |              |
|      |  | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | %            |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,21   | 0,00%        | 0,21  | 0,00%        | -  | -            |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 1,97   | 0,00%        | 1,97  | 0,00%        | -  | -            |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,23   | 0,00%        | 0,23  | 0,00%        | -  | -            |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,21   | 0,00%        | 0,21  | 0,00%        | -  | -            |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>1.949,07</b>  | <b>1,66%</b> | <b>1.945,88</b>                             | <b>1,65%</b> | <b>3,19</b>                                | <b>0,00%</b> |
| 8    | <b>KPI applicabile totale</b>  | <b>1.951,69</b>  | <b>1,66%</b> | <b>1.948,51</b>                             | <b>1,66%</b> | <b>3,19</b>                                | <b>0,00%</b> |

**Modello 2: Attività economiche allineate alla tassonomia (denominatore)  
[Ponderazione Turnover]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |              |
|------|--|--|--------------|---|--------------|--|--------------|
|      |  | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |              |
|      |  | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | %            |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 2,47   | 0,00%        | 2,47  | 0,00%        | -  | -            |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>1.763,78</b>  | <b>1,50%</b> | <b>1.761,69</b>                             | <b>1,50%</b> | <b>2,09</b>                                | <b>0,00%</b> |
| 8    | <b>KPI applicabile totale</b>  | <b>1.766,25</b>  | <b>1,50%</b> | <b>1.764,16</b>                             | <b>1,50%</b> | <b>2,09</b>                                | <b>0,00%</b> |

### Modello 3: Attività economiche allineate alla tassonomia (numeratore) [Ponderazione Capex]

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |                |   |                |  |                |
|------|--|--|----------------|---|----------------|--|----------------|
|      |  | CCM+CCA  |                | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |                | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |                |
|      |  | Importo  | %              | Importo                                     | %              | Importo                                    | %              |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 0,36   | 0,02%          | 0,36  | 0,02%          | -  | -              |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 3,00   | 0,15%          | 3,00  | 0,15%          | -  | -              |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 0,28   | 0,01%          | 0,28  | 0,01%          | -  | -              |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 0,25   | 0,01%          | 0,25  | 0,01%          | -  | -              |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al numeratore del KPI applicabile</b>   | <b>1.947,80</b>  | <b>99,80%</b>  | <b>1.944,62</b>                             | <b>99,80%</b>  | <b>3,19</b>                                | <b>100,00%</b> |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche allineate alla tassonomia al numeratore del KPI applicabile</b>  | <b>1.951,69</b>  | <b>100,00%</b> | <b>1.948,51</b>                             | <b>100,00%</b> | <b>3,19</b>                                | <b>100,00%</b> |

### Modello 3: Attività economiche allineate alla tassonomia (numeratore) [Ponderazione Turnover]

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |                |   |                |  |                |
|------|--|--|----------------|---|----------------|--|----------------|
|      |  | CCM+CCA  |                | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |                | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |                |
|      |  | Importo  | %              | Importo                                     | %              | Importo                                    | %              |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 4,79   | 0,27%          | 4,79  | 0,27%          | -  | -              |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al numeratore del KPI applicabile</b>   | <b>1.761,46</b>  | <b>99,73%</b>  | <b>1.759,37</b>                             | <b>99,73%</b>  | <b>2,09</b>                                | <b>100,00%</b> |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche allineate alla tassonomia al numeratore del KPI applicabile</b>  | <b>1.766,25</b>  | <b>100,00%</b> | <b>1.764,16</b>                             | <b>100,00%</b> | <b>2,09</b>                                | <b>100,00%</b> |

**Modello 4: Attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia  
[Ponderazione Capex]**

| Riga | Attività economiche   | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |               |   |               |  |              |
|------|---|--|---------------|---|---------------|--|--------------|
|      |   | CCM+CCA  |               | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |               | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |              |
|      |   | Importo  | %             | Importo                                     | %             | Importo                                    | %            |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -             | -   | -             | -  | -            |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -             | -   | -             | -  | -            |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,18   | 0,00%         | 0,18  | 0,00%         | -  | -            |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 10,00  | 0,01%         | 10,00                                       | 0,01%         | -  | -            |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 8,40   | 0,01%         | 8,40  | 0,01%         | -  | -            |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,26   | 0,00%         | 0,26  | 0,00%         | -  | -            |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>32.759,89</b>   | <b>27,85%</b> | <b>32.721,72</b>                            | <b>27,81%</b> | <b>38,17</b>                               | <b>0,03%</b> |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>32.778,73</b>   | <b>27,86%</b> | <b>32.740,56</b>                            | <b>27,83%</b> | <b>38,17</b>                               | <b>0,03%</b> |

**Modello 4: Attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia  
[Ponderazione Turnover]**

| Riga | Attività economiche   | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |               |   |               |  |              |
|------|---|--|---------------|---|---------------|--|--------------|
|      |   | CCM+CCA  |               | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |               | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |              |
|      |   | Importo  | %             | Importo                                     | %             | Importo                                    | %            |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -             | -   | -             | -  | -            |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -             | -   | -             | -  | -            |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -             | -   | -             | -  | -            |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -             | -   | -             | -  | -            |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -             | -   | -             | -  | -            |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -             | -   | -             | -  | -            |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>32.700,21</b>   | <b>27,80%</b> | <b>32.662,04</b>                            | <b>27,76%</b> | <b>38,17</b>                               | <b>0,03%</b> |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>32.700,21</b>   | <b>27,80%</b> | <b>32.662,04</b>                            | <b>27,76%</b> | <b>38,17</b>                               | <b>0,03%</b> |



**Modello 5: Attività economiche non ammissibili alla tassonomia  
[Ponderazione Capex]**

| <b>Riga</b> | <b>Attività economiche</b>   | <b>Importo</b>   | <b>Percentuale</b> |
|-------------|--|------------------|--------------------|
| 1           | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 1 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -                  |
| 2           | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 2 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 1,77             | 0,00%              |
| 3           | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 3 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 1,52             | 0,00%              |
| 4           | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 4 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -                  |
| 5           | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 5 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 1,95             | 0,00%              |
| 6           | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 6 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -                  |
| <b>7</b>    | <b>Importo e quota di altre attività economiche non ammissibili alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>82.905,41</b> | <b>70,48%</b>      |
| <b>8</b>    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche non ammissibili alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>82.910,65</b> | <b>70,48%</b>      |

### Modello 5: Attività economiche non ammissibili alla tassonomia [Ponderazione Turnover]

| Riga     | Attività economiche  | Importo          | Percentuale   |
|----------|--|------------------|---------------|
| 1        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 1 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -             |
| 2        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 2 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,20             | 0,00%         |
| 3        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 3 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 1,36             | 0,00%         |
| 4        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 4 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -             |
| 5        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 5 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -             |
| 6        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 6 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -             |
| <b>7</b> | <b>Importo e quota di altre attività economiche non ammissibili alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>83.173,05</b> | <b>70,70%</b> |
| <b>8</b> | <b>Importo e quota totali delle attività economiche non ammissibili alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>83.174,62</b> | <b>70,70%</b> |

## Attività in bilancio (Flusso)

### Modello 1: Attività legate al nucleare e ai gas fossili

| Riga                                  | Attività legate all'energia nucleare  | SI/NO |
|---------------------------------------|---|-------|
| 1                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la ricerca, lo sviluppo, la dimostrazione e la realizzazione di impianti innovativi per la generazione di energia elettrica che producono energia a partire da processi nucleari con una quantità minima di rifiuti del ciclo del combustibile.   | No    |
| 2                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione e l'esercizio sicuro di nuovi impianti nucleari per la generazione di energia elettrica o calore di processo, anche a fini di teleriscaldamento o per processi industriali quali la produzione di idrogeno, e miglioramenti della loro sicurezza, con l'ausilio delle migliori tecnologie disponibili. | No    |
| 3                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso l'esercizio sicuro di impianti nucleari esistenti che generano energia elettrica o calore di processo, anche per il teleriscaldamento o per processi industriali quali la produzione di idrogeno a partire da energia nucleare, e miglioramenti della loro sicurezza.   | Si    |
| <b>Attività legate ai gas fossili</b> |   |       |
| 4                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione o la gestione di impianti per la produzione di energia elettrica che utilizzano combustibili gassosi fossili.  | Si    |
| 5                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione, la riqualificazione e la gestione di impianti di generazione combinata di calore/freddo ed energia elettrica che utilizzano combustibili gassosi fossili.   | Si    |
| 6                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione, la riqualificazione e la gestione di impianti di generazione di calore che producono calore/freddo utilizzando combustibili gassosi fossili.  | No    |

**Modello 2: Attività economiche allineate alla tassonomia (denominatore)  
[Ponderazione Capex]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |              |
|------|--|--|--------------|---|--------------|--|--------------|
|      |  | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |              |
|      |  | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | %            |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,03   | 0,00%        | 0,03  | 0,00%        | -  | -            |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,09   | 0,00%        | 0,09  | 0,00%        | -  | -            |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,08   | 0,00%        | 0,08  | 0,00%        | -  | -            |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>498,97</b>  | <b>0,42%</b> | <b>498,31</b>                               | <b>0,42%</b> | <b>0,65</b>                                | <b>0,00%</b> |
| 8    | <b>KPI applicabile totale</b>  | <b>499,17</b>  | <b>0,42%</b> | <b>498,52</b>                               | <b>0,42%</b> | <b>0,65</b>                                | <b>0,00%</b> |

**Modello 2: Attività economiche allineate alla tassonomia (denominatore)  
[Ponderazione Turnover]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |   |
|------|--|--|--------------|---|--------------|--|---|
|      |  | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |   |
|      |  | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | % |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,05   | 0,00%        | 0,05  | 0,00%        | -  | - |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>488,37</b>  | <b>0,42%</b> | <b>488,37</b>                               | <b>0,42%</b> | -  | - |
| 8    | <b>KPI applicabile totale</b>  | <b>488,42</b>  | <b>0,42%</b> | <b>488,42</b>                               | <b>0,42%</b> | -  | - |

**Modello 3: Attività economiche allineate alla tassonomia (numeratore)**  
**[Ponderazione Capex]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |                |   |                |  |                |
|------|--|--|----------------|---|----------------|--|----------------|
|      |  | CCM+CCA  |                | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |                | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |                |
|      |  | Importo  | %              | Importo                                     | %              | Importo                                    | %              |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 0,08   | 0,02%          | 0,08  | 0,02%          | -  | -              |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 0,11   | 0,02%          | 0,11  | 0,02%          | -  | -              |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 0,10   | 0,02%          | 0,10  | 0,02%          | -  | -              |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al numeratore del KPI applicabile</b>   | <b>498,88</b>  | <b>99,94%</b>  | <b>498,23</b>                               | <b>99,94%</b>  | <b>0,65</b>                                | <b>100,00%</b> |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche allineate alla tassonomia al numeratore del KPI applicabile</b>  | <b>499,17</b>  | <b>100,00%</b> | <b>498,52</b>                               | <b>100,00%</b> | <b>0,65</b>                                | <b>100,00%</b> |

**Modello 3: Attività economiche allineate alla tassonomia (numeratore)**  
**[Ponderazione Turnover]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |                |   |                |  |   |
|------|--|--|----------------|---|----------------|--|---|
|      |  | CCM+CCA  |                | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |                | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |   |
|      |  | Importo  | %              | Importo                                     | %              | Importo                                    | % |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | - |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | - |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 0,30   | 0,06%          | 0,30  | 0,06%          | -  | - |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | - |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | - |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | - |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al numeratore del KPI applicabile</b>   | <b>488,12</b>  | <b>99,94%</b>  | <b>488,12</b>                               | <b>99,94%</b>  | -  | - |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche allineate alla tassonomia al numeratore del KPI applicabile</b>  | <b>488,42</b>  | <b>100,00%</b> | <b>488,42</b>                               | <b>100,00%</b> | -  | - |

**Modello 4: Attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia  
[Ponderazione Capex]**

| Riga | Attività economiche   | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |              |
|------|---|--|--------------|---|--------------|--|--------------|
|      |   | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |              |
|      |   | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | %            |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,05   | 0,00%        | 0,05  | 0,00%        | -  | -            |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 3,34   | 0,00%        | 3,34  | 0,00%        | -  | -            |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,09   | 0,00%        | 0,09  | 0,00%        | -  | -            |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>4.452,93</b>  | <b>3,79%</b> | <b>4.451,73</b>                             | <b>3,78%</b> | <b>1,20</b>                                | <b>0,00%</b> |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>4.456,40</b>  | <b>3,79%</b> | <b>4.455,20</b>                             | <b>3,79%</b> | <b>1,20</b>                                | <b>0,00%</b> |

**Modello 4: Attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia [Ponderazione Turnover]**

| Riga | Attività economiche   | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |              |
|------|---|--|--------------|---|--------------|--|--------------|
|      |   | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |              |
|      |   | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | %            |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,05   | 0,00%        | 0,05  | 0,00%        | -  | -            |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 3,99   | 0,00%        | 3,99  | 0,00%        | -  | -            |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,38   | 0,00%        | 0,38  | 0,00%        | -  | -            |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>4.434,07</b>  | <b>3,77%</b> | <b>4.432,88</b>                             | <b>3,77%</b> | <b>1,20</b>                                | <b>0,00%</b> |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>4.438,49</b>  | <b>3,77%</b> | <b>4.437,29</b>                             | <b>3,77%</b> | <b>1,20</b>                                | <b>0,00%</b> |

### Modello 5: Attività economiche non ammissibili alla tassonomia [Ponderazione Capex]

| Riga     | Attività economiche  | Importo           | Percentuale   |
|----------|--|-------------------|---------------|
| 1        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 1 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                 | -             |
| 2        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 2 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                 | -             |
| 3        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 3 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,39              | 0,00%         |
| 4        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 4 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                 | -             |
| 5        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 5 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                 | -             |
| 6        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 6 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                 | -             |
| <b>7</b> | <b>Importo e quota di altre attività economiche non ammissibili alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>112.685,11</b> | <b>95,79%</b> |
| <b>8</b> | <b>Importo e quota totali delle attività economiche non ammissibili alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>112.685,50</b> | <b>95,79%</b> |

### Modello 5: Attività economiche non ammissibili alla tassonomia [Ponderazione Turnover]

| Riga     | Attività economiche  | Importo           | Percentuale   |
|----------|--|-------------------|---------------|
| 1        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 1 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                 | -             |
| 2        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 2 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                 | -             |
| 3        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 3 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,28              | 0,00%         |
| 4        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 4 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                 | -             |
| 5        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 5 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                 | -             |
| 6        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 6 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                 | -             |
| <b>7</b> | <b>Importo e quota di altre attività economiche non ammissibili alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>112.713,88</b> | <b>95,81%</b> |
| <b>8</b> | <b>Importo e quota totali delle attività economiche non ammissibili alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>112.714,16</b> | <b>95,81%</b> |



## Attività fuori bilancio – Attività finanziarie gestite

### Modello 1: Attività legate al nucleare e ai gas fossili

| Riga                                  | Attività legate all'energia nucleare  | SI/NO |
|---------------------------------------|---|-------|
| 1                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la ricerca, lo sviluppo, la dimostrazione e la realizzazione di impianti innovativi per la generazione di energia elettrica che producono energia a partire da processi nucleari con una quantità minima di rifiuti del ciclo del combustibile.   | No    |
| 2                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione e l'esercizio sicuro di nuovi impianti nucleari per la generazione di energia elettrica o calore di processo, anche a fini di teleriscaldamento o per processi industriali quali la produzione di idrogeno, e miglioramenti della loro sicurezza, con l'ausilio delle migliori tecnologie disponibili. | Si    |
| 3                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso l'esercizio sicuro di impianti nucleari esistenti che generano energia elettrica o calore di processo, anche per il teleriscaldamento o per processi industriali quali la produzione di idrogeno a partire da energia nucleare, e miglioramenti della loro sicurezza.   | Si    |
| <b>Attività legate ai gas fossili</b> |   |       |
| 4                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione o la gestione di impianti per la produzione di energia elettrica che utilizzano combustibili gassosi fossili.  | Si    |
| 5                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione, la riqualificazione e la gestione di impianti di generazione combinata di calore/freddo ed energia elettrica che utilizzano combustibili gassosi fossili.   | Si    |
| 6                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione, la riqualificazione e la gestione di impianti di generazione di calore che producono calore/freddo utilizzando combustibili gassosi fossili.  | Si    |

**Modello 2: Attività economiche allineate alla tassonomia (denominatore)  
[Ponderazione Capex]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |              |
|------|--|--|--------------|---|--------------|--|--------------|
|      |  | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |              |
|      |  | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | %            |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 1,93   | 0,00%        | 1,93  | 0,00%        | -  | -            |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 16,46  | 0,04%        | 16,46                                       | 0,04%        | -  | -            |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,29   | 0,00%        | 0,29  | 0,00%        | -  | -            |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,24   | 0,00%        | 0,24  | 0,00%        | -  | -            |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>1.604,60</b>  | <b>3,53%</b> | <b>1.563,76</b>                             | <b>3,44%</b> | <b>40,83</b>                               | <b>0,09%</b> |
| 8    | <b>KPI applicabile totale</b>  | <b>1.623,52</b>  | <b>3,57%</b> | <b>1.582,69</b>                             | <b>3,48%</b> | <b>40,83</b>                               | <b>0,09%</b> |

**Modello 2: Attività economiche allineate alla tassonomia (denominatore)  
[Ponderazione Turnover]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |              |
|------|--|--|--------------|---|--------------|--|--------------|
|      |  | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |              |
|      |  | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | %            |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,03   | 0,00%        | 0,03  | 0,00%        | -  | -            |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 12,04  | 0,03%        | 12,04                                       | 0,03%        | -  | -            |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,22   | 0,00%        | 0,22  | 0,00%        | -  | -            |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,08   | 0,00%        | 0,08  | 0,00%        | -  | -            |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>830,04</b>  | <b>1,83%</b> | <b>822,61</b>                               | <b>1,81%</b> | <b>7,43</b>                                | <b>0,02%</b> |
| 8    | <b>KPI applicabile totale</b>  | <b>842,41</b>  | <b>1,85%</b> | <b>834,99</b>                               | <b>1,84%</b> | <b>7,43</b>                                | <b>0,02%</b> |

**Modello 3: Attività economiche allineate alla tassonomia (numeratore)**  
**[Ponderazione Capex]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |                |   |                |  |                |
|------|--|--|----------------|---|----------------|--|----------------|
|      |  | CCM+CCA  |                | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |                | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |                |
|      |  | Importo  | %              | Importo                                     | %              | Importo                                    | %              |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 3,22   | 0,20%          | 3,22  | 0,20%          | -  | -              |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 25,03  | 1,54%          | 25,03                                       | 1,58%          | -  | -              |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 0,24   | 0,01%          | 0,24  | 0,02%          | -  | -              |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 0,22   | 0,01%          | 0,22  | 0,01%          | -  | -              |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al numeratore del KPI applicabile</b>   | <b>1.594,81</b>  | <b>98,23%</b>  | <b>1.553,97</b>                             | <b>98,19%</b>  | <b>40,83</b>                               | <b>100,00%</b> |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche allineate alla tassonomia al numeratore del KPI applicabile</b>  | <b>1.623,52</b>  | <b>100,00%</b> | <b>1.582,69</b>                             | <b>100,00%</b> | <b>40,83</b>                               | <b>100,00%</b> |

**Modello 3: Attività economiche allineate alla tassonomia (numeratore)**  
**[Ponderazione Turnover]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |                |   |                |  |                |
|------|--|--|----------------|---|----------------|--|----------------|
|      |  | CCM+CCA  |                | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |                | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |                |
|      |  | Importo  | %              | Importo                                     | %              | Importo                                    | %              |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 0,03   | 0,00%          | 0,03  | 0,00%          | -  | -              |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | 30,45  | 3,61%          | 30,45                                       | 3,65%          | -  | -              |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al numeratore del KPI applicabile</b>   | <b>811,93</b>  | <b>96,38%</b>  | <b>804,50</b>                               | <b>96,35%</b>  | <b>7,43</b>                                | <b>100,00%</b> |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche allineate alla tassonomia al numeratore del KPI applicabile</b>  | <b>842,41</b>  | <b>100,00%</b> | <b>834,99</b>                               | <b>100,00%</b> | <b>7,43</b>                                | <b>100,00%</b> |

**Modello 4: Attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia  
[Ponderazione Capex]**

| Riga | Attività economiche   | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |              |
|------|---|--|--------------|---|--------------|--|--------------|
|      |   | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |              |
|      |   | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | %            |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,15   | 0,00%        | 0,15  | 0,00%        | -  | -            |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 37,44  | 0,08%        | 37,44                                       | 0,08%        | -  | -            |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 47,56  | 0,10%        | 47,56                                       | 0,10%        | -  | -            |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,23   | 0,00%        | 0,23  | 0,00%        | -  | -            |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>2.360,09</b>  | <b>5,19%</b> | <b>2.300,83</b>                             | <b>5,06%</b> | <b>59,26</b>                               | <b>0,13%</b> |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>2.445,46</b>  | <b>5,38%</b> | <b>2.386,21</b>                             | <b>5,25%</b> | <b>59,26</b>                               | <b>0,13%</b> |

**Modello 4: Attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia [Ponderazione Turnover]**

| Riga | Attività economiche   | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |              |
|------|---|--|--------------|---|--------------|--|--------------|
|      |   | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |              |
|      |   | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | %            |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,15   | 0,00%        | 0,15  | 0,00%        | -  | -            |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 65,08  | 0,14%        | 65,08                                       | 0,14%        | -  | -            |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 67,09  | 0,15%        | 67,09                                       | 0,15%        | -  | -            |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 3,71   | 0,01%        | 3,71  | 0,01%        | -  | -            |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>2.046,27</b>  | <b>4,50%</b> | <b>1.987,01</b>                             | <b>4,37%</b> | <b>59,26</b>                               | <b>0,13%</b> |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>2.182,31</b>  | <b>4,80%</b> | <b>2.123,05</b>                             | <b>4,67%</b> | <b>59,26</b>                               | <b>0,13%</b> |

### Modello 5: Attività economiche non ammissibili alla tassonomia [Ponderazione Capex]

| Riga     | Attività economiche  | Importo          | Percentuale   |
|----------|--|------------------|---------------|
| 1        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 1 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -             |
| 2        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 2 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 14,21            | 0,03%         |
| 3        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 3 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 5,45             | 0,01%         |
| 4        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 4 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -             |
| 5        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 5 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 2,63             | 0,01%         |
| 6        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 6 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -             |
| <b>7</b> | <b>Importo e quota di altre attività economiche non ammissibili alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>41.359,61</b> | <b>91,00%</b> |
| <b>8</b> | <b>Importo e quota totali delle attività economiche non ammissibili alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>41.381,90</b> | <b>91,05%</b> |

### Modello 5: Attività economiche non ammissibili alla tassonomia [Ponderazione Turnover]

| Riga     | Attività economiche  | Importo          | Percentuale   |
|----------|--|------------------|---------------|
| 1        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 1 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -             |
| 2        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 2 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 0,03             | 0,00%         |
| 3        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 3 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 5,96             | 0,01%         |
| 4        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 4 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -             |
| 5        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 5 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -             |
| 6        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 6 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -                | -             |
| <b>7</b> | <b>Importo e quota di altre attività economiche non ammissibili alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>42.420,18</b> | <b>93,33%</b> |
| <b>8</b> | <b>Importo e quota totali delle attività economiche non ammissibili alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>42.426,16</b> | <b>93,35%</b> |

## Attività fuori bilancio – Garanzie finanziarie

### Modello 1: Attività legate al nucleare e ai gas fossili

| Riga                                  | Attività legate all'energia nucleare  | SI/NO |
|---------------------------------------|---|-------|
| 1                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la ricerca, lo sviluppo, la dimostrazione e la realizzazione di impianti innovativi per la generazione di energia elettrica che producono energia a partire da processi nucleari con una quantità minima di rifiuti del ciclo del combustibile.   | No    |
| 2                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione e l'esercizio sicuro di nuovi impianti nucleari per la generazione di energia elettrica o calore di processo, anche a fini di teleriscaldamento o per processi industriali quali la produzione di idrogeno, e miglioramenti della loro sicurezza, con l'ausilio delle migliori tecnologie disponibili. | No    |
| 3                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso l'esercizio sicuro di impianti nucleari esistenti che generano energia elettrica o calore di processo, anche per il teleriscaldamento o per processi industriali quali la produzione di idrogeno a partire da energia nucleare, e miglioramenti della loro sicurezza.   | No    |
| <b>Attività legate ai gas fossili</b> |   |       |
| 4                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione o la gestione di impianti per la produzione di energia elettrica che utilizzano combustibili gassosi fossili.  | No    |
| 5                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione, la riqualificazione e la gestione di impianti di generazione combinata di calore/freddo ed energia elettrica che utilizzano combustibili gassosi fossili.   | Si    |
| 6                                     | L'impresa svolge, finanzia o ha esposizioni verso la costruzione, la riqualificazione e la gestione di impianti di generazione di calore che producono calore/freddo utilizzando combustibili gassosi fossili.  | No    |

**Modello 2: Attività economiche allineate alla tassonomia (denominatore)  
[Ponderazione Capex]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |              |
|------|--|--|--------------|---|--------------|--|--------------|
|      |  | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |              |
|      |  | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | %            |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | -            |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>24,23</b>   | <b>2,74%</b> | <b>24,23</b>                                | <b>2,74%</b> | <b>0,00</b>                                | <b>0,00%</b> |
| 8    | <b>KPI applicabile totale</b>  | <b>24,23</b>   | <b>2,74%</b> | <b>24,23</b>                                | <b>2,74%</b> | <b>0,00</b>                                | <b>0,00%</b> |

**Modello 2: Attività economiche allineate alla tassonomia (denominatore)  
[Ponderazione Turnover]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |   |
|------|--|--|--------------|---|--------------|--|---|
|      |  | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |   |
|      |  | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | % |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>1,11</b>  | <b>0,13%</b> | <b>1,11</b>                                 | <b>0,13%</b> | -  | - |
| 8    | <b>KPI applicabile totale</b>  | <b>1,11</b>  | <b>0,13%</b> | <b>1,11</b>                                 | <b>0,13%</b> | -  | - |



**Modello 3: Attività economiche allineate alla tassonomia (numeratore)**  
**[Ponderazione Capex]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |                |   |                |  |                |
|------|--|--|----------------|---|----------------|--|----------------|
|      |  | CCM+CCA  |                | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |                | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |                |
|      |  | Importo  | %              | Importo                                     | %              | Importo                                    | %              |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | -              |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al numeratore del KPI applicabile</b>   | <b>24,23</b>   | <b>100,00%</b> | <b>24,23</b>                                | <b>100,00%</b> | <b>0,00</b>                                | <b>100,00%</b> |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche allineate alla tassonomia al numeratore del KPI applicabile</b>  | <b>24,23</b>   | <b>100,00%</b> | <b>24,23</b>                                | <b>100,00%</b> | <b>0,00</b>                                | <b>100,00%</b> |

**Modello 3: Attività economiche allineate alla tassonomia (numeratore)**  
**[Ponderazione Turnover]**

| Riga | Attività economiche  | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |                |   |                |  |   |
|------|--|--|----------------|---|----------------|--|---|
|      |  | CCM+CCA  |                | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |                | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |   |
|      |  | Importo  | %              | Importo                                     | %              | Importo                                    | % |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | - |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | - |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | - |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | - |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | - |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al numeratore del KPI applicabile | -  | -              | -   | -              | -  | - |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al numeratore del KPI applicabile</b>   | <b>1,11</b>  | <b>100,00%</b> | <b>1,11</b>                                 | <b>100,00%</b> | -  | - |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche allineate alla tassonomia al numeratore del KPI applicabile</b>  | <b>1,11</b>  | <b>100,00%</b> | <b>1,11</b>                                 | <b>100,00%</b> | -  | - |

**Modello 4: Attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia  
[Ponderazione Capex]**

| Riga | Attività economiche   | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |   |
|------|---|--|--------------|---|--------------|--|---|
|      |   | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |   |
|      |   | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | % |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 2,04   | 0,23%        | 2,04  | 0,23%        | -  | - |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>15,56</b>   | <b>1,76%</b> | <b>15,56</b>                                | <b>1,76%</b> | -  | - |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>17,60</b>   | <b>1,99%</b> | <b>17,60</b>                                | <b>1,99%</b> | -  | - |

**Modello 4: Attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia  
[Ponderazione Turnover]**

| Riga | Attività economiche   | Importo e quota (presentare le informazioni in importi monetari e percentuali) |              |   |              |  |   |
|------|---|--|--------------|---|--------------|--|---|
|      |   | CCM+CCA  |              | Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM) |              | Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA) |   |
|      |   | Importo  | %            | Importo                                     | %            | Importo                                    | % |
| 1    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 2    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 3    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 4    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 5    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | 6,06   | 0,69%        | 6,06  | 0,69%        | -  | - |
| 6    | Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -  | -            | -   | -            | -  | - |
| 7    | <b>Importo e quota di altre attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>17,64</b>   | <b>2,00%</b> | <b>17,64</b>                                | <b>2,00%</b> | -  | - |
| 8    | <b>Importo e quota totali delle attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>23,70</b>   | <b>2,68%</b> | <b>23,70</b>                                | <b>2,68%</b> | -  | - |

### Modello 5: Attività economiche non ammissibili alla tassonomia [Ponderazione Capex]

| Riga     | Attività economiche  | Importo       | Percentuale   |
|----------|--|---------------|---------------|
| 1        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 1 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -             | -             |
| 2        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 2 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -             | -             |
| 3        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 3 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -             | -             |
| 4        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 4 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -             | -             |
| 5        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 5 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -             | -             |
| 6        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 6 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -             | -             |
| <b>7</b> | <b>Importo e quota di altre attività economiche non ammissibili alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>841,24</b> | <b>95,26%</b> |
| <b>8</b> | <b>Importo e quota totali delle attività economiche non ammissibili alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>841,24</b> | <b>95,26%</b> |

### Modello 5: Attività economiche non ammissibili alla tassonomia [Ponderazione Turnover]

| Riga     | Attività economiche  | Importo       | Percentuale   |
|----------|--|---------------|---------------|
| 1        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 1 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -             | -             |
| 2        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 2 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -             | -             |
| 3        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 3 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -             | -             |
| 4        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 4 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -             | -             |
| 5        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 5 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -             | -             |
| 6        | Importo e quota dell'attività economica di cui alla riga 6 del modello 1 che non è ammissibile alla tassonomia conformemente alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato (UE) 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile | -             | -             |
| <b>7</b> | <b>Importo e quota di altre attività economiche non ammissibili alla tassonomia non incluse nelle righe da 1 a 6 al denominatore del KPI applicabile</b>   | <b>858,27</b> | <b>97,19%</b> |
| <b>8</b> | <b>Importo e quota totali delle attività economiche non ammissibili alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile</b>  | <b>858,27</b> | <b>97,19%</b> |

# OBIETTIVI

| Tema  | Obiettivi 2022-2025  | % raggiungimento 2023 | SDGs   |
|---|--|-----------------------|--|
| <b>Governance</b>   | Collaborare alla definizione di un ESG Compliance program, al fine di presidiare l'effettiva integrazione dei fattori ESG nelle politiche e nei processi del Gruppo                            | 50%                   | Goal 16: "Pace, giustizia e istituzioni solide"  |
|   | Proseguire nel percorso di sviluppo del <i>framework</i> di ESG Risk Management in coerenza con le disposizioni normative e le iniziative sul tema portate avanti dal Gruppo nel suo complesso | 75%                   |  |
|   | Analizzare i nuovi prodotti di finanziamento e il <i>framework</i> normativo sulla concessione del credito, basati sui criteri ESG   | 50%                   |  |
|   | Presidiare i fattori ESG nell'evoluzione del Sistema incentivante del Gruppo   | 50%                   |  |
|   | Presidiare i fattori ESG nell'ambito della prestazione dei Servizi di investimento   | 75%                   |  |
|   | Inserimento nel questionario di autovalutazione del C.d.A. di domande riguardanti i principi della sostenibilità   | 100%                  |  |
| <b>Rapporti con la comunità e diritti umani</b>                     | Implementare progetti per la sensibilizzazione contro il Gioco d'Azzardo Patologico <sup>109</sup>   | 100%                  | Goal 1: "Porre fine a ogni forma di povertà nel mondo"   |
|   | Eventi di sensibilizzazione contro il Gioco d'Azzardo Patologico a livello nazionale con cui veicolare il nuovo "Vademecum sul gioco on line"  | 100%                  |  |
|   | Ampliare i destinatari dei progetti di educazione finanziaria per universitari, adulti e target femminile  | 75%                   | Goal 4: "Fornire un'educazione di qualità, equa ed inclusiva, e opportunità di apprendimento per tutti"  |
|   | Realizzare progetto di empowerment giovanile   | 50%                   |  |
|   | Progetto Dati ESG  | New                   | Goal 11: "Rendere le città e gli insediamenti umani inclusivi, sicuri, duraturi e sostenibili"   |
|   | Ampliamento rendicontazione di sostenibilità   | New                   |  |
|   | Aggiornamento <i>assessment</i> sui diritti umani  | New                   |  |
|   | Estendere il sostegno agli empori solidali su tutto il territorio nazionale per il prossimo triennio   | 50%                   |  |
|   | Sostegno a progetti ambientali e di tutela del territorio  | 75%                   | Goal 16: "Pace, giustizia e istituzioni solide"  |
|   | Sostegno al Terzo Settore per favorirne l'operatività  | New                   |  |
| Svolgimento attività sociali a favore della comunità <sup>110</sup> | New  |                       |  |
| <b>Fornitori</b>  | Completare un modello di vendor rating (rating fornitore)  | 100%                  | Goal 8: "Incentivare una crescita economica duratura, inclusiva e sostenibile, un'occupazione piena e produttiva ed un lavoro dignitoso per tutti" |
|   | Prevedere il rispetto di criteri ambientali minimi nei processi di acquisto per specifici ambiti merceologici  | 75%                   |  |
|   | Proseguire nel percorso di valutazione dei fornitori in ottica ESG ampliandone la platea, andando progressivamente a considerare tutti i fornitori che si qualificano in albo                  | 75%                   | Goal 9: "Costruire infrastrutture resilienti e promuovere l'innovazione ed una industrializzazione equa, responsabile e sostenibile"               |
| <b>Persone</b>  | Nell'ambito del progetto di sviluppo manageriale <i>exempla2</i> , implementare percorsi dedicati al potenziamento della leadership femminile  | 75%                   | Goal 5: "Raggiungere l'uguaglianza di genere ed emancipare tutte le donne e le ragazze"  |
|   | Attività di supporto ad una mobilità più sostenibile   | 75%                   |  |
|   | Aumentare la percentuale di donne dirigenti  | 75%                   | Goal 8: "Incentivare una crescita economica duratura, inclusiva e sostenibile, un'occupazione piena e produttiva ed un lavoro dignitoso per tutti" |
|   | Aumentare la percentuale di donne quadri direttivi   | 75%                   |  |
|   | Realizzare nuovo modello workplace   | 25%                   |  |
|   | Diffusione ESG nella governance e nella cultura aziendale attraverso la realizzazione di campagne interne di comunicazione e iniziative di sensibilizzazione dei dipendenti <sup>109</sup>     | 100%                  | Goal 11: "Rendere le città e gli insediamenti umani inclusivi, sicuri, duraturi e sostenibili"   |

109 Iniziative ricorsive annuali.

110 Obiettivo di ARCA Fondi SGR s.p.a.

| Tema   | Obiettivi 2022-2025   | % raggiungimento 2023 | SDGs   |
|--|---|-----------------------|--|
| Personale  | Definire il Piano Operativo triennale per la valorizzazione della diversità di genere   | 100%                  | Goal 5: “Raggiungere l’uguaglianza di genere ed emancipare tutte le donne e le ragazze”  |
|  | Sviluppare e trattenere le attuali manager  | New                   |  |
|  | Investire sulle manager del futuro  | New                   |  |
|  | Assicurare l’inclusione by design dei processi HR   | New                   | Goal 8: “Incentivare una crescita economica duratura, inclusiva e sostenibile, un’occupazione piena e produttiva ed un lavoro dignitoso per tutti”   |
|  | Diffondere la cultura dell’inclusione   | New                   |  |
|  | Introduzione sistemi defibrillatori nei principali Siti Complessi con maggiore popolazione  | 25%                   |  |
|  | Valutazione Rischi del tecnostress in azienda   | 100%                  | Goal 11: “Rendere le città e gli insediamenti umani inclusivi, sicuri, duraturi e sostenibili”   |
|  | Ampiamento dell’offerta welfare   | 100%                  |  |
|  | Formazione per ESG Manager  | 75%                   |  |
| Clienti  | Potenziare il ricorso ai dati e alle attività di insight, a supporto di una più precisa identificazione dei bisogni della clientela, proposizioni più mirate e attinenti, sviluppo di nuovi servizi e prodotti  | 75%                   | Goal 1: “Porre fine a ogni forma di povertà nel mondo”<br><br>Goal 7: “Assicurare a tutti l’accesso a sistemi di energia economici, affidabili, sostenibili e moderni”<br><br>Goal 8: “Incentivare una crescita economica duratura, inclusiva e sostenibile, un’occupazione piena e produttiva ed un lavoro dignitoso per tutti”<br><br>Goal 9: “Costruire infrastrutture resilienti e promuovere l’innovazione ed un’industrializzazione equa, responsabile e sostenibile”<br><br>Goal 12: “Garantire modelli sostenibili di produzione e di consumo”<br><br>Goal 13: “Promuovere azioni, a tutti i livelli, per combattere il cambiamento climatico” |
|  | Analizzare e rinnovare la proposizione verso il segmento dei Piccoli Operatori Economici  | 75%                   |  |
|  | Evolgere il “branded content” con un focus su educazione finanziaria, <i>skills</i> comportamentali e sugli strumenti digitali tramite canali proprietari digital e social ed eventi fisici sul territorio  | 100%                  |  |
|  | Evolgere il modello di servizio di cassa con introduzione di innovazione tecnologica in filiale finalizzata a favorire la dematerializzazione del contante e migliorare i processi alla clientela <sup>109</sup>  | 100%                  |  |
|  | Realizzare un conto corrente “modulare” per le imprese che soddisfano i bisogni bancari e non bancari per migliorare l’accessibilità dei servizi finanziari alle piccole imprese  | 75%                   |  |
|  | Definire e integrare nelle politiche di credito e nei processi Politiche creditizie ESG   | 75%                   |  |
|  | Consolidare il percorso di rafforzamento dei servizi di Banca diretta e a distanza, in direzione di un modello distributivo e relazionale omnicanale  | 75%                   |  |
|  | Aumentare l’utilizzo di canali digitali nell’interazione e nella finalizzazione dei processi di vendita in filiale e in Offerta a distanza con modalità Parperless e a beneficio di una riduzione delle tempistiche complessive, garantendo la copertura dei bisogni della clientela anche in offerta a distanza. | New                   |  |
|  | Sviluppo della proposizione di prodotti di acquisizione digitale  | New                   |  |
|  | Progetto Ecobonus   | 100%                  |  |
|  | Evolgere in ambito terzo settore il modello di offerta per gli ETS (Enti Terzo Settore)   | 75%                   |  |
|  | Evoluzione dei servizi per il fundraising delle organizzazioni non profit   | New                   |  |
|  | Sviluppo di nuove alleanze per un maggiore accesso al credito delle organizzazioni non profit e dei soggetti economicamente fragili   | New                   |  |
|  | Adeguamento dei modelli di valutazione del credito riferibili al Terzo Settore in ottica di misurazione di impatto sociale  | New                   |  |
|  | Realizzare una linea di finanziamenti dedicati alle aziende agricole con certificazione di produzione biologica e/o con altre certificazioni di sostenibilità   | 25%                   |  |
|  | Definizione di specifici strumenti per supportare il processo di adeguamento e mitigazione dei rischi climatici per le imprese agricole   | 25%                   |  |
|  | Incrementare il numero transazioni e valore erogato dei Mutui e Prestiti Green  | 100%                  |  |
|  | Erogare servizi di consulenza specialistica ambito ESG per clienti Corporate  | 50%                   |  |
|  | Erogare finanziamenti a medio termine assistiti da garanzia SACE all’80%, in favore di imprese che per business o per tipologia di investimento risultano conformi alla Tassonomia Europea <sup>109</sup>   | 100%                  |  |
| Implementare, mediante i “Green Linked Loan”, il catalogo prodotti con l’introduzione di nuovi finanziamenti che rispecchino spiccate caratteristiche di sostenibilità (ESG) | 100%  |                       |  |
| Definire una nomenclatura coerente con la Tassonomia Europea delle attività economiche sostenibili per la classificazione delle controparti del portafoglio crediti          | 100%  |                       |  |
| Diffondere contenuti che raccontino le azioni ESG della banca in ambito sociale, culturale, ambientale utilizzando tutti i canali proprietari di BPER Banca <sup>109</sup>   | 100%  |                       |  |
| Sostenere con <i>contest</i> di comunicazione esterna tematiche relative alla D&I <sup>109</sup>   | 100%  |                       |  |

| Tema   | Obiettivi 2022-2025  | % raggiungimento 2023 | SDGs   |
|--|--|-----------------------|--|
| Clienti  | Mappare i rischi ambientali a livello di controparte del portafoglio crediti per offrire un sostegno finanziario mirato alla transizione ad una economia più sostenibile   | 75%                   |  |
|  | Introdurre nei sistemi di intercettazione preventivo delle anomalie della clientela (e.g. <i>Early Warning</i> ) anche il livello di esposizione ai rischi ESG (danni diretti o di transizione)  | 75%                   |  |
|  | Evolgere il sistema di reportistica per analizzare i rischi fisici sulle garanzie immobiliari (es. localizzazione)   | 75%                   |  |
|  | Definire politiche di concessione del credito orientate alla tutela delle fasce economicamente più deboli dei consumatori  | 100%                  | Goal 1: “Porre fine a ogni forma di povertà nel mondo”   |
|  | Incrementare patrimonio ESG gestito (AUM)  | 100%                  |  |
|  | Ampliare la gamma dei prodotti e dei servizi vendibili digitalmente  | 50%                   | Goal 7: “Assicurare a tutti l’accesso a sistemi di energia economici, affidabili, sostenibili e moderni”   |
|  | Consolidare il percorso di rafforzamento dei servizi di banca cliente a distanza (Digital Rate)  | 100%                  |  |
|  | Aumentare adesione allo <i>Smart Web</i> sui nuovi C/C aperti  | 75%                   |  |
|  | Aumentare adesione allo <i>Smart Web</i> sul totale clientela privata  | 50%                   | Goal 8: “Incentivare una crescita economica duratura, inclusiva e sostenibile, un’occupazione piena e produttiva ed un lavoro dignitoso per tutti” |
|  | Creazione di campagne di raccolta fondi per iniziative su temi sensibili <sup>109</sup>  | 100%                  |  |
|  | Creazione di campagne 2024 di raccolta fondi per iniziative su temi sensibili  | New                   |  |
|  | Creazione di contenuti editoriali che raccontino le azioni ESG della banca in ambito sociale, culturale, ambientale utilizzando tutti i canali proprietari di BPER Banca   | 100%                  |  |
|  | Campagna di comunicazione istituzionale per dichiarare il posizionamento ESG del brand   | 100%                  | Goal 9: “Costruire infrastrutture resilienti e promuovere l’innovazione ed un’industrializzazione equa, responsabile e sostenibile”                |
|  | Impostazione del concept delle iniziative, campagne di comunicazione, diffusione sui media proprietari, podcast e media a pagamento, per la valorizzazione delle partnership con associazioni (WWF, D.i.Re, P4F, ecc.)   | 100%                  |  |
|  | Valorizzazione del patrimonio culturale con mostre che stimolino riflessioni e approfondimenti sulle tematiche sociali (S di ESG)  | 100%                  | Goal 12: “Garantire modelli sostenibili di produzione e di consumo”  |
|  | Potenziare la comunicazione di brand con contenuti, progetti speciali, azioni utili a valorizzare in modo concreto i pilastri del brand: Sostenibilità, Digitalizzazione, Vicinanza al cliente ( <i>caring</i> ), attenzione alle Generazioni (0-99). In particolare utilizzando canali dell’ecosistema proprietario (Meta, LinkedIn, bper.it) | 100%                  | Goal 13: “Promuovere azioni, a tutti i livelli, per combattere il cambiamento climatico”   |
|  | Integrazione dei dati dell’isola ESG per iniziative del Gruppo (tra cui NZBA, P&C Climate Risk, ESG Credito)   | 50%                   |  |
| Ampliamento offerta commerciale di prodotti ESG (in particolare <i>green</i> ) mediante inserimento di KPI                         | 75%  |                       |  |
| Progetto di engagement delle PMI su pianificazione e rendicontazione sui temi ESG; road show nazionale                             | 75%  |                       |  |
| Definizione dei target di decarbonizzazione dei portafogli crediti e investimenti (come richiesto dalla Net-Zero banking Alliance) | 50%  |                       |  |
| Mercato finanziario  | Aumentare i prodotti di investimento in ambito ESG disponibili per la clientela Fondi e Sicav <sup>108 109</sup>   | 100%                  |  |
|  | Incrementare Gamma Prodotti ESG <sup>109 110</sup>   | 100%                  | Goal 11: “Rendere le città e gli insediamenti umani inclusivi, sicuri, duraturi e sostenibili”   |
|  | Aumentare il numero di prodotti di investimento ESG in gamma art. 8 <sup>110</sup>   | 100%                  |  |
|  | Aumentare il numero di prodotti di investimento ESG in gamma art. 9 <sup>110</sup>   | 100%                  |  |
|  | Avviare una nuova offerta prodotti ESG con focus su tema social <sup>110</sup>   | 100%                  | Goal 13: “Promuovere azioni, a tutti i livelli, per combattere il cambiamento climatico”   |
|  | Aggiornamento e adeguamento della normativa interna (Regolamento di Gruppo del processo di gestione portafoglio di proprietà e Istruzioni operative) alla Policy ESG in materia di investimenti della proprietà  | 50%                   |  |
|  | Mantenimento rating UNPRI <sup>110</sup>   | New                   |  |

| Tema   | Obiettivi 2022-2025   | % raggiungimento 2023 | SDGs   |
|--|---|-----------------------|--|
| Ambiente   | Finalizzare il sistema di controllo e monitoraggio (BEMS) sulle 13 sedi direzionali   | 75%                   |  |
|  | Realizzare la fase implementativa della razionalizzazione immobiliare   | 25%                   |  |
|  | Implementazione della FEQ (Firma Elettronica Qualificata) per incrementare la digitalizzazione dei processi sia in filiale che da remoto  | 75%                   |  |
|  | Revisione dei processi e delle policy aziendali per conseguire nel 2025 la certificazione di qualità del Sistema SGLS (Gestione Sicurezza del Lavoro) ai sensi della norma UNI EN ISO 45001   | New                   |  |
|  | Potenziamento monitoraggio con successivo campionamento e bonifica presenza Amianto, Radon, qualità dell'aria nei siti con maggiore popolazione, per la riduzione di fattori di inquinamento ambientale contribuendo agli obiettivi Environmental del Piano industriale 2022-2025           | New                   |  |
|  | Potenziamento della formazione in materia di D.Lgs. 81/08 per il conseguimento di maggior benessere lavorativo e sviluppo della cultura sulla salute sicurezza dei luoghi di lavoro   | New                   |  |
|  | Miglioramento dei processi tecnologici per la gestione ottimale delle procedure di salute e sicurezza dei luoghi di lavoro  | New                   | Goal 7: "Assicurare a tutti l'accesso a sistemi di energia economici, affidabili, sostenibili e moderni" |
|  | Implementazione delle progettualità previste nel Piano Energetico con obiettivi di riduzione delle emissioni  | 25%                   |  |
|  | Aumentare la % di conversione del parco auto in ibrido e incrementare il numero di colonnine recharge   | 50%                   | Goal 13: "Promuovere azioni, a tutti i livelli, per combattere il cambiamento climatico"                 |
|  | Ridurre ulteriormente il numero di stampanti  | 75%                   |  |
|  | Quota riduzione paper waste (%) con -15% nel 2023 e -25% nel 2024 in coerenza ai KPI ESG  | 75%                   | Goal 15: "Proteggere, ripristinare e favorire un uso sostenibile dell'ecosistema terrestre"              |
|  | Riduzione utilizzo carta per Arca SGR <sup>10</sup>   | 100%                  |  |
|  | Finalizzazione dello studio per l'installazione di pannelli fotovoltaici per lo stabile di Via Disciplini – Milano <sup>10</sup>  | 100%                  |  |
|  | Riduzione postalizzazione documentazione alla clientela <sup>10</sup>   | New                   |  |
|  | Sviluppo del progetto in collaborazione con il WWF per la protezione delle risorse naturali del pianeta, la promozione di stili di vita sostenibili e il mantenimento di importanti Oasi italiane in occasione della Giornata Mondiale della Terra che si celebra il 22 aprile di ogni anno | 100%                  |  |
|  | Introduzione di funzionalità ESG all'interno dei propri canali digitali sulla base di una potenziale partnership con Aworld   | 25%                   |  |
| Nuovo modello Workplace: rilascio del solo pc portatile per utilizzo in ufficio o in smart working, con prenotazione spazi in ufficio con conseguente riduzione degli spazi utilizzati | 25%   |                       |  |
| Plastic free: implementare l'installazione di erogatori di acqua microfiltrata nei principali poli direzionali   | 25%   |                       |  |



# GRI CONTENT INDEX

|   |   |
|---|---|
| <b>Dichiarazione d'uso</b>                | Il Gruppo BPER Banca ha presentato una rendicontazione in conformità agli standard GRI per il periodo che intercorre dal 1° gennaio al 31 dicembre 2023 |
| <b>Utilizzato GRI 1</b>                   | GRI 1: Principi Fondamentali versione 2021  |
| <b>Standard di settore GRI pertinenti</b> | N/A   |

| GRI STANDARD  | INFORMATIVA  | UBICAZIONE   | OMISSIONE        |         |             | N. DI RIF. STANDARD DI SETTORE GRI | UN GLOBAL COMPACT  |
|---|--|--|------------------|---------|-------------|------------------------------------|--|
|   |  |  | REQUISITI OMESSI | RAGIONE | SPIEGAZIONE |                                    |  |
| <b>INFORMATIVE GENERALI</b>                         |  |  |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 2 - Informative Generali - versione 2021</b> | 2-1 Dettagli sull'organizzazione   | Resoconti dell'esercizio 2023 - Parte 1 - Profilo, strategia e risultati finanziari del Gruppo BPER Banca (2. Dati di sintesi) |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-2 Entità incluse nella rendicontazione di sostenibilità dell'organizzazione            | p. 84-85   |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-3 Periodo di rendicontazione, frequenza e punto di contatto                            | p. 84-87   |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-4 Restatement delle informazioni   | p. 85; 185; 187  |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-5 Assurance esterna  | p. 260-263   |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-6 Attività, catena del valore e altri rapporti di business                             | Resoconti dell'esercizio 2023 - Parte 1 - Profilo, strategia e risultati finanziari del Gruppo BPER Banca (2. Dati di sintesi) |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-7 Dipendenti   | p. 162-164; 178  |                  |         |             |                                    | Principio 6 - Alle imprese è richiesta l'eliminazione di ogni forma di discriminazione in materia di impiego e professione |
|   | 2-8 Lavoratori non dipendenti  | p. 162   |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-9 Struttura e composizione della governance  | p. 92-96   |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-10 Nomina e selezione del massimo organo di governo                                    | p. 92-96   |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-11 Presidente del massimo organo di governo  | p. 92-96   |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-12 Ruolo del massimo organo di governo nel controllo della gestione degli impatti      | p. 92-97   |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-13 Delega di responsabilità per la gestione di impatti                                 | p. 92-97   |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-14 Ruolo del massimo organo di governo nella supervisione della gestione degli impatti | p. 96-97   |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-15 Conflitti d'interesse   | p. 96  |                  |         |             |                                    |  |
|   | 2-16 Comunicazione delle criticità   | p. 92-96; 110-111  |                  |         |             |                                    |  |

| GRI STANDARD                                 | INFORMATIVA  | UBICAZIONE   | OMISSIONE        |         |             | N. DI RIF. STANDARD DI SETTORE GRI  | UN GLOBAL COMPACT  |
|--|--|--|------------------|---------|-------------|---|--|
|  |  |  | REQUISITI OMESSI | RAGIONE | SPIEGAZIONE |   |  |
| GRI 2 - Informativa Generali - versione 2021 | 2-17 Competenze collettive del massimo organo di governo                 | p. 96  |                  |         |             |   |  |
|  | 2-18 Valutazione della performance del massimo organo di governo         | p. 98-101  |                  |         |             |   |  |
|  | 2-19 Politiche retributive   | p. 98-101  |                  |         |             |   |  |
|  | 2-20 Processo di determinazione della retribuzione                       | p. 98-101  |                  |         |             |   |  |
|  | 2-21 Rapporto sulla retribuzione totale annuale <sup>111</sup>           | a) 41,12 b)1,04  |                  |         |             |   |  |
|  | 2-22 Dichiarazione sulla strategia di sviluppo sostenibile               | p. 82-83   |                  |         |             |   |  |
|  | 2-23 Impegni assunti tramite policy                                      | p. 96-97; 119-128  |                  |         |             |   | Principio 10 – Le imprese si impegnano a contrastare la corruzione in ogni sua forma incluse l'estorsione e le tangenti  |
|  | 2-24 Integrazione degli impegni in termini di policy                     | p. 96-97   |                  |         |             |   |  |
|  | 2-25 Processi volti a rimediare agli impatti negativi                    | p. 119-128   |                  |         |             |   |  |
|  | 2-26 Meccanismi per richiedere chiarimenti e sollevare criticità         | p. 110-111   |                  |         |             |   | Principio 10 – Le imprese si impegnano a contrastare la corruzione in ogni sua forma incluse l'estorsione e le tangenti  |
|  | 2-27 Conformità a leggi e regolamenti                                    | Nel 2023 non si sono verificati casi significativi di non conformità a leggi e regolamenti |                  |         |             |   | Principio 8 - Alle imprese è richiesto di intraprendere iniziative che promuovano una maggiore responsabilità ambientale |
|  | 2-28 Adesione ad associazioni  | p. 88-91   |                  |         |             |   |  |
|  | 2-29 Approccio al coinvolgimento degli stakeholder                       | p. 119   |                  |         |             |   |  |
| 2-30 Accordi di contrattazione collettiva    | Il 100% dei dipendenti è coperto da accordi di contrattazione collettiva |  |                  |         |             | Principio 3 - Alle imprese è richiesto di sostenere la libertà di associazione dei lavoratori e riconoscere il diritto alla contrattazione collettiva |  |

111 Per il personale più rilevante o MRT (material risk takers), ovvero quel personale del Gruppo la cui attività professionale ha o può avere un impatto rilevante sul profilo di rischio della Banca, come definito all'interno delle Politiche di remunerazione del Gruppo BPER, la remunerazione complessiva corrisponde alla somma della remunerazione fissa effettivamente percepita nel 2023 e della remunerazione variabile per competenza composta dalla parte di bonus erogata in contanti (cash) e dalla parte erogata in strumenti finanziari (phantom stock o azioni BPER Banca) considerandone la quota effettivamente "maturata" (vested e attribuibile) nell'anno. Per il restante personale, la remunerazione complessiva corrisponde alla somma della remunerazione fissa e della remunerazione variabile effettivamente percepita nel 2023 (criterio per cassa). Nel 2023, così come nel 2022, l'individuo che percepisce la più alta remunerazione coincide con la figura dell'Amministratore Delegato e Direttore Generale di BPER Banca s.p.a.. Il perimetro dei dati coincide con il numero di dipendenti riportati nell'informativa GRI 2-7, ad esclusione di n.7 dipendenti, in aspettativa presso Banche del Gruppo o aspettativa senza assegni nel corso del 2023. Il punto b) dell'indicatore deriva dal rapporto tra l'aumento percentuale della remunerazione complessiva dell'individuo che percepisce la più alta remunerazione e la mediana degli incrementi percentuali delle retribuzioni del personale in essere al 31 dicembre 2023 e già presenti al 1° gennaio 2022, ad esclusione dei dipendenti che hanno avuto periodi non lavorativi significativi. Per quanto concerne il dato dell'individuo che percepisce la più alta remunerazione, si specifica che la remunerazione fissa è rimasta invariata tra il 2022 ed il 2023, mentre si è registrato un aumento del variabile dovuto, oltre che a risultati aziendali, all'inclusione nel 2023 di una quota in azioni riferita al 2022, differita di un anno. Si sottolinea che vi è stata altresì una crescita della remunerazione mediana dei dipendenti.

| GRI STANDARD                                | INFORMATIVA   | UBICAZIONE              | OMISSIONE        |         |             | N. DI RIF. STANDARD DI SETTORE GRI | UN GLOBAL COMPACT  |
|---|---|-------------------------|------------------|---------|-------------|------------------------------------|--|
|   |   |                         | REQUISITI OMESSI | RAGIONE | SPIEGAZIONE |                                    |  |
| <b>MATERIAL TOPICS</b>                      |   |                         |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>           | 3-1 Processo per determinare i temi materiali   | p. 119-128              |                  |         |             |                                    |  |
|   | 3-2 Elenco di temi materiali  | p. 119-128              |                  |         |             |                                    |  |
| <b>LOTTA AL CAMBIAMENTO CLIMATICO</b>       |   |                         |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>           | 3-3 Gestione dei temi materiali   | p. 180-188              |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 201: Performance Economiche 2016</b> | 201-2 Implicazioni finanziarie e altri rischi e opportunità dovuti al cambiamento climatico | Report TCFD 2023 p. 122 |                  |         |             |                                    | Principio 7 - Alle imprese è richiesto di sostenere un approccio preventivo nei confronti delle sfide ambientali   |
| <b>GRI 302: Energia 2016</b>                | 302-1 Energia consumata all'interno dell'organizzazione                                     | p. 181-183              |                  |         |             |                                    | Principio 7 - Alle imprese è richiesto di sostenere un approccio preventivo nei confronti delle sfide ambientali   |
|   | 302-3 Intensità energetica  | p. 183                  |                  |         |             |                                    | Principio 8 - Alle imprese è richiesto di intraprendere iniziative che promuovano una maggiore responsabilità ambientale   |
| <b>GRI 302: Energia 2016</b>                | 302-4 Riduzione del consumo di energia  | p. 183-184              |                  |         |             |                                    | Principio 8 - Alle imprese è richiesto di intraprendere iniziative che promuovano una maggiore responsabilità ambientale<br>Principio 9 - Alle imprese è richiesto di incoraggiare lo sviluppo e la diffusione di tecnologie che rispettino l'ambiente |
| <b>GRI 305: Emissioni 2016</b>              | 305-1 Emissioni dirette di GHG (Scope 1)  | p. 185                  |                  |         |             |                                    | Principio 7 - Alle imprese è richiesto di sostenere un approccio preventivo nei confronti delle sfide ambientali   |
|   | 305-2 Emissioni indirette di GHG (Scope 2)  | p. 185                  |                  |         |             |                                    |  |
|   | 305-3 Altre emissioni indirette di GHG (Scope 3)  | p. 186                  |                  |         |             |                                    | Principio 8 - Alle imprese è richiesto di intraprendere iniziative che promuovano una maggiore responsabilità ambientale   |
|   | 305-4 Intensità delle emissioni di GHG  | p. 187                  |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 305: Emissioni 2016</b>              | 305-5 Riduzione delle emissioni di GHG  | p. 187                  |                  |         |             |                                    | Principio 8 - Alle imprese è richiesto di intraprendere iniziative che promuovano una maggiore responsabilità ambientale<br>Principio 9 - Alle imprese è richiesto di incoraggiare lo sviluppo e la diffusione di tecnologie che rispettino l'ambiente |

| GRI STANDARD                                       | INFORMATIVA  | UBICAZIONE   | OMISSIONE        |         |             | N. DI RIF. STANDARD DI SETTORE GRI | UN GLOBAL COMPACT  |
|--|--|--|------------------|---------|-------------|------------------------------------|--|
|  |  |  | REQUISITI OMESSI | RAGIONE | SPIEGAZIONE |                                    |  |
| <b>INTEGRITÀ NELLA CONDOTTA</b>                    |  |  |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>                  | 3-3 Gestione dei temi materiali  | p. 110-118   |                  |         |             |                                    |  |
|  | 205-1 Operazioni valutate per i rischi legati alla corruzione  | p. 112-113   |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 205: Anticorruzione 2016</b>                | 205-3 Episodi di corruzione accertati e azioni intraprese  | Nel 2023, così come nel 2022, non si sono verificati episodi di corruzione accertati riguardanti il personale e i partner commerciali del Gruppo. Inoltre, non si segnalano episodi di cause legali pubbliche legate alla corruzione intraprese contro il Gruppo o i suoi dipendenti |                  |         |             |                                    | Principio 10 – Le imprese si impegnano a contrastare la corruzione in ogni sua forma incluse l'estorsione e le tangenti    |
| <b>GRI 206: Comportamento anticorrenziale 2016</b> | 206-1 Azioni legali per comportamento anticorrenziale, antitrust e pratiche monopolistiche                                   | Nel 2023, così come nel 2022, non si sono verificati azioni legali in materia di comportamento anticorrenziale, violazione delle normative antitrust e relative pratiche monopolistiche nelle quali il Gruppo è stato identificato come partecipante                                 |                  |         |             |                                    |  |
|  | 207-1 Approccio alla fiscalità   | p. 115-116   |                  |         |             |                                    |  |
|  | 207-2 Governance fiscale, controllo e gestione del rischio   | p. 115-116   |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 207: Imposte 2019</b>                       | 207-3 Coinvolgimento degli stakeholder e gestione delle preoccupazioni in materia fiscale                                    | p. 115-116   |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 207: Imposte 2019</b>                       | 207-4 Rendicontazione Paese per Paese  | p. 116   |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 415: Politica pubblica 2016</b>             | 415-1 Contributi politici  | p. 91; 193   |                  |         |             |                                    | Principio 10 – Le imprese si impegnano a contrastare la corruzione in ogni sua forma incluse l'estorsione e le tangenti    |
| <b>TUTELA E BENESSERE DEI LAVORATORI</b>           |  |  |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>                  | 3-3 Gestione dei temi materiali  | p. 161-162; 172-177  |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 201: Performance Economiche</b>             | 201-3 Piani pensionistici a benefici definiti e altri piani di pensionamento   | p. 172-173   |                  |         |             |                                    |  |
|  | 401-1 Nuove assunzioni e turnover  | p. 163; 178  |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 401: Occupazione 2016</b>                   | 401-2 Benefit previsti per i dipendenti a tempo pieno, ma non per i dipendenti part-time o con contratto a tempo determinato | p. 172-173   |                  |         |             |                                    | Principio 6 - Alle imprese è richiesta l'eliminazione di ogni forma di discriminazione in materia di impiego e professione |

| GRI STANDARD  | INFORMATIVA   | UBICAZIONE  | OMISSIONE        |         |             | N. DI RIF. STANDARD DI SETTORE GRI | UN GLOBAL COMPACT   |
|---|---|---|------------------|---------|-------------|------------------------------------|---|
|   |   |   | REQUISITI OMESSI | RAGIONE | SPIEGAZIONE |                                    |   |
| <b>GRI 402: Relazioni tra lavoratori e management 2016</b>  | 402-1 Periodo minimo di preavviso per cambiamenti operativi   | p. 167  |                  |         |             |                                    | Principio 3 - Alle imprese è richiesto di sostenere la libertà di associazione dei lavoratori e riconoscere il diritto alla contrattazione collettiva |
| <b>GRI 403: Salute e sicurezza sul lavoro 2018</b>          | 403-1 Sistema di gestione della salute e sicurezza sul lavoro   | p. 174-175  |                  |         |             |                                    |   |
|   | 403-2 Identificazione dei pericoli, valutazione dei rischi e indagini sugli incidenti   | p. 174-176  |                  |         |             |                                    |   |
|   | 403-3 Servizi di medicina del lavoro  | p. 174-176  |                  |         |             |                                    |   |
|   | 403-4 Partecipazione e consultazione dei lavoratori e comunicazione in materia di salute e sicurezza sul lavoro   | p. 174-176  |                  |         |             |                                    |   |
|   | 403-5 Formazione dei lavoratori in materia di salute e sicurezza sul lavoro   | p. 174-176  |                  |         |             |                                    |   |
|   | 403-6 Promozione della salute dei lavoratori  | p. 174-176  |                  |         |             |                                    |   |
|   | 403-7 Prevenzione e mitigazione degli impatti in materia di salute e sicurezza sul lavoro all'interno delle relazioni commerciali                             | p. 174-176  |                  |         |             |                                    |   |
|   | 403-8 Lavoratori coperti da un sistema di gestione della salute e sicurezza sul lavoro  | p. 176  |                  |         |             |                                    |   |
|   | 403-9 Infortuni sul lavoro  | p. 175-176  |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 403: Salute e sicurezza sul lavoro 2018</b>          | 403-10 Malattie professionali   | p. 176  |                  |         |             |                                    |   |
| <b>PRIVACY E SICUREZZA INFORMATICA</b>                      |   |   |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>                           | 3-3 Gestione dei temi materiali   | p. 134-136  |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 418: Privacy dei clienti 2016</b>                    | 418-1 Denunce comprovate riguardanti le violazioni della privacy dei clienti e perdita di dati dei clienti  | p. 134  |                  |         |             |                                    |   |
| <b>SOSTEGNO ALL'IMPRENDITORIA</b>                           |   |   |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>                           | 3-3 Gestione dei temi materiali   | p. 129; 140-161   |                  |         |             |                                    |   |
| <b>Indicatori del Supplemento di Settore Specifico - G4</b> |   | p. 129  |                  |         |             |                                    |   |
|   | FS 6 – Percentuale del portafoglio segmentato per linee di business per specifiche aree geografiche, dimensione (ad esempio micro/ PMI/ grandi) e per settore | Relazione integrata e Bilancio consolidato del Gruppo BPER Banca al 31 dicembre 2023 (“Informativa di settore”; “Organizzazione territoriale del Gruppo”; “Crediti verso la clientela”) |                  |         |             |                                    |   |

| GRI STANDARD  | INFORMATIVA   | UBICAZIONE  | OMISSIONE        |         |             | N. DI RIF. STANDARD DI SETTORE GRI | UN GLOBAL COMPACT  |
|---|---|-------------|------------------|---------|-------------|------------------------------------|--|
|   |   |             | REQUISITI OMESSI | RAGIONE | SPIEGAZIONE |                                    |  |
| <b>INNOVAZIONE E DIGITALIZZAZIONE</b>                       |   |             |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>                           | 3-3 Gestione dei temi materiali   | p. 136-138  |                  |         |             |                                    |  |
| <b>SOLIDITÀ E PERFORMANCE</b>                               |   |             |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>                           | 3-3 Gestione dei temi materiali   | p. 107-108  |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 201: Performance Economiche 2016</b>                 | 201-1 Valore economico direttamente generato e distribuito  | p. 107-108  |                  |         |             |                                    |  |
| <b>QUALITÀ E SODDISFAZIONE</b>                              |   |             |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>                           | 3-3 Gestione dei temi materiali   | p. 131-132  |                  |         |             |                                    |  |
| <b>PROCESSI DI GOVERNANCE E DECISIONALI</b>                 |   |             |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>                           | 3-3 Gestione dei temi materiali   | p. 92-106   |                  |         |             |                                    |  |
| <b>FINANZA SOSTENIBILE</b>                                  |   |             |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 3: Material Topics 2021</b>                          | 3-3 Management of material topics   | p. 140-161  |                  |         |             |                                    |  |
| <b>Indicatori del Supplemento di Settore Specifico - G4</b> | FS 8 – Valore monetario di prodotti e servizi finalizzati alla creazione di beneficio ambientale per ciascuna linea di business e scopo | p. 147-153  |                  |         |             |                                    |  |
| <b>CRESCITA E COINVOLGIMENTO DEI DIPENDENTI</b>             |   |             |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>                           | 3-3 Gestione dei temi materiali   | p. 168-172  |                  |         |             |                                    |  |
|   | 404-1 Ore medie di formazione annua per dipendente  | p. 170      |                  |         |             |                                    | Principio 6 - Alle imprese è richiesta l'eliminazione di ogni forma di discriminazione in materia di impiego e professione |
| <b>GRI 404: Formazione e istruzione 2016</b>                | 404-2 Programmi di aggiornamento delle competenze dei dipendenti e programmi di assistenza alla transizione                             | p. 168-170  |                  |         |             |                                    |  |
|   | 404-3 Percentuale di dipendenti che ricevono una valutazione periodica delle performance e dello sviluppo professionale                 | p. 171      |                  |         |             |                                    | Principio 6 - Alle imprese è richiesta l'eliminazione di ogni forma di discriminazione in materia di impiego e professione |
| <b>INCLUSIONE FINANZIARIA</b>                               |   |             |                  |         |             |                                    |  |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>                           | 3-3 Gestione dei temi materiali   | p. 140- 161 |                  |         |             |                                    |  |
| <b>Indicatori del Supplemento di Settore Specifico - G4</b> | FS 7 – Valore monetario di prodotti e servizi e finalizzati alla creazione di beneficio sociale per ciascuna linea di business e scopo  | p. 140-147  |                  |         |             |                                    |  |
|   | FS 14 Iniziative per migliorare l'accesso ai servizi finanziari per le persone svantaggiate   | p. 139-147  |                  |         |             |                                    |  |

| GRI STANDARD   | INFORMATIVA  | UBICAZIONE  | OMISSIONE        |         |             | N. DI RIF. STANDARD DI SETTORE GRI | UN GLOBAL COMPACT   |
|--|--|---|------------------|---------|-------------|------------------------------------|---|
|  |  |   | REQUISITI OMESSI | RAGIONE | SPIEGAZIONE |                                    |   |
| <b>VALORIZZAZIONE DELLE DIVERSITÀ</b>  |  |   |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>  | 3-3 Gestione dei temi materiali  | p. 163-166  |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 202: Presenza sul mercato 2016</b>  | 202-1 Rapporti tra il salario standard di un neoassunto per genere e il salario minimo locale        | La remunerazione standard per i neoassunti è coerente con il CCNL e non presenta differenze legate al genere  |                  |         |             |                                    | Principio 6 - Alle imprese è richiesta l'eliminazione di ogni forma di discriminazione in materia di impiego e professione                                    |
| <b>GRI 405: Diversità e pari opportunità 2016</b>                                  | 405-1 Diversità negli organi di governo e tra i dipendenti   | p. 94-95; 178-179   |                  |         |             |                                    | Principio 6 - Alle imprese è richiesta l'eliminazione di ogni forma di discriminazione in materia di impiego e professione                                    |
|  | 405-2 Rapporto dello stipendio base e retribuzione delle donne rispetto agli uomini                  | p. 165  |                  |         |             |                                    |   |
| <b>SUPPORTO ALLA COMUNITÀ</b>  |  |   |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>  | 3-3 Gestione dei temi materiali  | p. 193-204  |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 413: Comunità locali 2016</b>   | 413-2 Operazioni con rilevanti impatti effettivi e potenziali sulle comunità locali                  | p. 193  |                  |         |             |                                    | Principio 1 - Alle imprese è richiesto di promuovere e rispettare i diritti umani universalmente riconosciuti nell'ambito delle rispettive sfere di influenza |
| <b>ADEGUATEZZA E TRASPARENZA DELL'OFFERTA</b>                                      |  |   |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>  | 3-3 Gestione dei temi materiali  | p. 130-131  |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 417: Marketing ed etichettatura 2016</b>                                    | 417-1 Requisiti in materia di informazione ed etichettatura di prodotti e servizi                    | 100% dei prodotti bancari e finanziari è sottoposto a stringenti regole di comunicazione definite dalle diverse Autorità di Vigilanza e rispettate dal Gruppo                                       |                  |         |             |                                    |   |
|  | 417-2 Episodi di non conformità in materia di informazione ed etichettatura di prodotti e servizi    | Nel 2023, così come nel 2022, non si sono registrati casi di non conformità con le normative e/o i codici di Autoregolamentazione in materia di informazione ed etichettatura di prodotti e servizi |                  |         |             |                                    |   |
|  | 417-3 Casi di non conformità riguardanti comunicazioni di marketing                                  | Nel 2023 così come nel 2022, non si sono verificati casi di non conformità in materia di comunicazione commerciale  |                  |         |             |                                    |   |
| <b>Guida di Settore Specifica per l'Informativa sull'Approccio Gestionale - G4</b> | ex FS 15 - Politiche per un corretto sviluppo e commercializzazione di prodotti e servizi finanziari | p. 130-131  |                  |         |             |                                    |   |
|  | ex FS 16 - Iniziative per rafforzare l'alfabetizzazione finanziaria per tipologia di beneficiario    | p. 130-131; 141; 196-199  |                  |         |             |                                    |   |

| GRI STANDARD   | INFORMATIVA  | UBICAZIONE   | OMISSIONE        |         |             | N. DI RIF. STANDARD DI SETTORE GRI | UN GLOBAL COMPACT   |
|--|--|--|------------------|---------|-------------|------------------------------------|---|
|  |  |  | REQUISITI OMESSI | RAGIONE | SPIEGAZIONE |                                    |   |
| <b>RELAZIONE CON LA CATENA DI FORNITURA</b>                              |  |  |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>  | 3-3 Gestione dei temi materiali  | p. 108-109   |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 204: Pratiche di approvvigionamento 2016</b>                      | 204-1 Proporzione di spesa verso fornitori locali  | p. 109   |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 407: Libertà di associazione e contrattazione collettiva 2016</b> | 407-1 Attività e fornitori in cui il diritto alla libertà di associazione e contrattazione collettiva può essere a rischio | Rischio basso per operatività limitata al territorio nazionale<br>p. 127 |                  |         |             |                                    | Principio 3 - Alle imprese è richiesto di sostenere la libertà di associazione dei lavoratori e riconoscere il diritto alla contrattazione collettiva   |
| <b>GRI 408: Lavoro minorile 2016</b>                                     | 408-1 Attività e fornitori a rischio significativo di episodi di lavoro minorile   | Rischio basso per operatività limitata al territorio nazionale<br>p. 127 |                  |         |             |                                    | Principio 2 - Alle imprese è richiesto di assicurarsi di non essere, seppure indirettamente, complici negli abusi dei diritti umani<br><br>Principio 5 - Alle imprese è richiesta l'effettiva eliminazione del lavoro minorile                      |
| <b>GRI 409: Lavoro forzato o obbligatorio 2016</b>                       | 409-1 Attività e fornitori a rischio significativo di episodi di lavoro forzato o obbligatorio                             | Rischio basso per operatività limitata al territorio nazionale<br>p. 127 |                  |         |             |                                    | Principio 2 - Alle imprese è richiesto di assicurarsi di non essere, seppure indirettamente, complici negli abusi dei diritti umani<br><br>Principio 4 - Alle imprese è richiesta l'eliminazione di tutte le forme di lavoro forzato e obbligatorio |
| <b>TUTELA DELL'AMBIENTE E DEGLI ECOSISTEMI</b>                           |  |  |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 3: Temi materiali 2021</b>  | 3-3 Gestione dei temi materiali  | p. 188-192   |                  |         |             |                                    |   |
| <b>GRI 301: Materiali 2016</b>   | 301-1 Materiali utilizzati per peso o volume   | p. 189   |                  |         |             |                                    | Principio 7 - Alle imprese è richiesto di sostenere un approccio preventivo nei confronti delle sfide ambientali  |
|  | 301-2 Materiali utilizzati che provengono da riciclo   | p. 189   |                  |         |             |                                    | Principio 8 - Alle imprese è richiesto di intraprendere iniziative che promuovano una maggiore responsabilità ambientale  |
| <b>GRI 306: Rifiuti 2020</b>   | 306-1 Produzione di rifiuti e impatti significativi connessi ai rifiuti  | p. 190-191   |                  |         |             |                                    |   |
|  | 306-2 Gestione degli impatti significativi connessi ai rifiuti   | p. 190-191   |                  |         |             |                                    |   |
|  | 306-3 Rifiuti prodotti   | p. 190-191   |                  |         |             |                                    |   |
|  | 306-4 Rifiuti non destinati a smaltimento  | p. 190   |                  |         |             |                                    | Principio 7 - Alle imprese è richiesto di sostenere un approccio preventivo nei confronti delle sfide ambientali  |
|  | 306-5 Rifiuti destinati allo smaltimento   | p. 191   |                  |         |             |                                    | Principio 8 - Alle imprese è richiesto di intraprendere iniziative che promuovano una maggiore responsabilità ambientale  |





Deloitte & Touche S.p.A.  
Piazza Malpighi, 4/2  
40123 Bologna  
Italia

Tel: +39 051 65811  
Fax: +39 051 230874  
www.deloitte.it

**RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE INDIPENDENTE  
SULLA DICHIARAZIONE CONSOLIDATA DI CARATTERE NON FINANZIARIO  
AI SENSI DELL'ART. 3, C. 10, D.LGS. 254/2016 E DELL'ART. 5 REGOLAMENTO CONSOB  
ADOTTATO CON DELIBERA N. 20267 DEL GENNAIO 2018**

**Al Consiglio di Amministrazione di  
BPER Banca S.p.A.**

Ai sensi dell'articolo 3, comma 10, del Decreto Legislativo 30 dicembre 2016, n. 254 (di seguito "Decreto") e dell'articolo 5, comma 1, lett. g) del Regolamento CONSOB n. 20267/2018, siamo stati incaricati di effettuare l'esame limitato ("*limited assurance engagement*") della dichiarazione consolidata di carattere non finanziario di BPER Banca S.p.A. e sue controllate (di seguito "Gruppo BPER Banca" o "Gruppo") relativa all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 predisposta ex art. 4 del Decreto, presentata nella specifica sezione della Relazione degli Amministratori sulla gestione del Gruppo e approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 6 marzo 2024 (di seguito "DNF").

L'esame limitato da noi svolto non si estende alle informazioni contenute nel paragrafo "La Tassonomia UE delle attività eco-sostenibili" della DNF, richieste dall'art. 8 del Regolamento europeo 2020/852.

**Responsabilità degli Amministratori e del Collegio Sindacale per la DNF**

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione della DNF in conformità a quanto richiesto dagli articoli 3 e 4 del Decreto e ai "*Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards*" definiti dal GRI - *Global Reporting Initiative* (di seguito "GRI Standards"), da essi individuati come standard di rendicontazione.

Gli Amministratori sono altresì responsabili, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno da essi ritenuta necessaria al fine di consentire la redazione di una DNF che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili, inoltre, per l'individuazione del contenuto della DNF, nell'ambito dei temi menzionati nell'articolo 3, comma 1, del Decreto, tenuto conto delle attività e delle caratteristiche del Gruppo e nella misura necessaria ad assicurare la comprensione dell'attività del Gruppo, del suo andamento, dei suoi risultati e dell'impatto dallo stesso prodotti.

Gli Amministratori sono infine responsabili per la definizione del modello aziendale di gestione e organizzazione dell'attività del Gruppo, nonché, con riferimento ai temi individuati e riportati nella DNF, per le politiche praticate dal Gruppo e per l'individuazione e la gestione dei rischi generati o subiti dallo stesso.

Ancona Bari Bergamo Bologna Brescia Cagliari Firenze Genova Milano Napoli Padova Parma Roma Torino Treviso Udine Verona

Sede Legale: Via Tortona, 25 - 20144 Milano | Capitale Sociale: Euro 10.328.220,00 i.v.

Codice Fiscale/Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 03049560166 - R.E.A. n. MI-1720239 | Partita IVA: IT 03049560166

Il nome Deloitte si riferisce a una o più delle seguenti entità: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una società inglese a responsabilità limitata ("DTTL"), le member firm aderenti al suo network e le entità a esse correlate. DTTL e ciascuna delle sue member firm sono entità giuridicamente separate e indipendenti tra loro. DTTL (denominata anche "Deloitte Global") non fornisce servizi ai clienti. Si invita a leggere l'informazione completa relativa alla descrizione della struttura legale di Deloitte Touche Tohmatsu Limited e delle sue member firm all'indirizzo [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

© Deloitte & Touche S.p.A.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sull'osservanza delle disposizioni stabilite nel Decreto.

#### **Indipendenza della società di revisione e controllo della qualità**

Siamo indipendenti in conformità ai principi in materia di etica e di indipendenza dell'*International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code)* emesso dall'*International Ethics Standards Board for Accountants*, basato su principi fondamentali di integrità, obiettività, competenza e diligenza professionale, riservatezza e comportamento professionale.

Nell'esercizio di riferimento del presente incarico la nostra società di revisione ha applicato l'*International Standard on Quality Control 1 (ISQC Italia 1)* e, di conseguenza, ha mantenuto un sistema di controllo qualità che include direttive e procedure documentate sulla conformità ai principi etici, ai principi professionali e alle disposizioni di legge e dei regolamenti applicabili.

#### **Responsabilità della società di revisione**

È nostra la responsabilità di esprimere, sulla base delle procedure svolte, una conclusione circa la conformità della DNF rispetto a quanto richiesto dal Decreto e ai GRI Standards. Il nostro lavoro è stato svolto secondo quanto previsto dal principio "*International Standard on Assurance Engagements ISAE 3000 (Revised) - Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information*" (di seguito "*ISAE 3000 Revised*"), emanato dall'*International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB)* per gli incarichi *limited assurance*. Tale principio richiede la pianificazione e lo svolgimento di procedure al fine di acquisire un livello di sicurezza limitato che la DNF non contenga errori significativi. Pertanto, il nostro esame ha comportato un'estensione di lavoro inferiore a quella necessaria per lo svolgimento di un esame completo secondo l'*ISAE 3000 Revised ("reasonable assurance engagement")* e, conseguentemente, non ci consente di avere la sicurezza di essere venuti a conoscenza di tutti i fatti e le circostanze significativi che potrebbero essere identificati con lo svolgimento di tale esame.

Le procedure svolte sulla DNF si sono basate sul nostro giudizio professionale e hanno compreso colloqui, prevalentemente con il personale della società responsabile per la predisposizione delle informazioni presentate nella DNF, nonché analisi di documenti, ricalcoli ed altre procedure volte all'acquisizione di evidenze ritenute utili.

In particolare, abbiamo svolto le seguenti procedure:

1. analisi dei temi rilevanti in relazione alle attività e alle caratteristiche del Gruppo rendicontati nella DNF, al fine di valutare la ragionevolezza del processo di selezione seguito alla luce di quanto previsto dall'art. 3 del Decreto e tenendo presente lo standard di rendicontazione utilizzato;
2. analisi e valutazione dei criteri di identificazione del perimetro di consolidamento, al fine di riscontrarne la conformità a quanto previsto dal Decreto;
3. comparazione tra i dati e le informazioni di carattere economico-finanziario inclusi nella DNF e i dati e le informazioni inclusi nel Bilancio Consolidato del Gruppo BPER Banca;

4. comprensione dei seguenti aspetti:

- modello aziendale di gestione e organizzazione dell'attività del Gruppo, con riferimento alla gestione dei temi indicati nell'art. 3 del Decreto;
- politiche praticate dall'impresa connesse ai temi indicati nell'art. 3 del Decreto, risultati conseguiti e relativi indicatori fondamentali di prestazione;
- principali rischi, generati o subiti connessi ai temi indicati nell'art. 3 del Decreto.

Relativamente a tali aspetti sono stati effettuati inoltre i riscontri con le informazioni contenute nella DNF ed effettuate le verifiche descritte nel successivo punto 5, lett. a);

5. comprensione dei processi che sottendono alla generazione, rilevazione e gestione delle informazioni qualitative e quantitative significative incluse nella DNF.

In particolare, abbiamo svolto interviste e discussioni con il personale della Direzione di BPER Banca S.p.A. e con il personale di Banco di Sardegna S.p.A. e abbiamo svolto limitate verifiche documentali, al fine di raccogliere informazioni circa i processi e le procedure che supportano la raccolta, l'aggregazione, l'elaborazione e la trasmissione dei dati e delle informazioni di carattere non finanziario alla funzione responsabile della predisposizione della DNF.

Inoltre, per le informazioni significative, tenuto conto delle attività e delle caratteristiche del Gruppo:

- a livello di capogruppo e società controllate:
  - a) con riferimento alle informazioni qualitative contenute nella DNF, e in particolare a modello aziendale, politiche praticate e principali rischi, abbiamo effettuato interviste e acquisito documentazione di supporto per verificarne la coerenza con le evidenze disponibili;
  - b) con riferimento alle informazioni quantitative, abbiamo svolto sia procedure analitiche che limitate verifiche per accertare su base campionaria la corretta aggregazione dei dati;
- per le seguenti società, BPER Banca S.p.A. e Banco di Sardegna S.p.A., che abbiamo selezionato sulla base delle loro attività, del loro contributo agli indicatori di prestazione a livello consolidato e della loro ubicazione, abbiamo effettuato visite in loco o riunioni da remoto nel corso delle quali ci siamo confrontati con i responsabili e abbiamo acquisito riscontri documentali circa la corretta applicazione delle procedure e dei metodi di calcolo utilizzati per gli indicatori.

## Conclusioni

Sulla base del lavoro svolto, non sono pervenuti alla nostra attenzione elementi che ci facciano ritenere che la DNF del Gruppo BPER Banca relativa all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 non sia stata redatta, in tutti gli aspetti significativi, in conformità a quanto richiesto dagli articoli 3 e 4 del Decreto e ai GRI Standards.

**Deloitte.**

4

Le nostre conclusioni sulla DNF del Gruppo BPER Banca non si estendono alle informazioni contenute nel paragrafo “La Tassonomia UE delle attività eco-sostenibili” della stessa, richieste dall’art. 8 del Regolamento europeo 2020/852.

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.



**Stefano Merlo**  
Socio

Bologna, 22 marzo 2024