

**BPER:**

2023

SOSTENIBILITÀ  
NEL GRUPPO BPER



**BPER Banca.**  
Dove tutto può iniziare.

A photograph of a forest with tall, thin trees. Sunlight filters through the canopy, creating a warm, golden glow on the forest floor. The ground is covered in thick, vibrant green moss. The overall atmosphere is serene and natural.

## **NOI SIAMO SCINTILLA**

Vogliamo essere la scintilla capace di attivare il potenziale di ciascuno,  
l'impulso che accende nuovi progetti, per contribuire, insieme,  
a costruire un Paese più equo, evoluto e sostenibile.

Perché da una piccola scintilla può sempre nascere qualcosa di grande.

# Il nostro Purpose

Affianchiamo le persone, le imprese e le comunità per connetterle tra loro e generare, insieme, nuove opportunità per dare forma al futuro sostenibile del nostro Paese.

## I nostri valori



### CULTURA DEL CLIENTE

Mettiamo sempre al centro le persone, le imprese e le comunità e le accompagniamo nella loro crescita creando una relazione solida di fiducia e alleanza.



### RESPONSABILITÀ

Siamo una banca affidabile, corretta e trasparente nella governance e nella relazione con il cliente.



### SOSTENIBILITÀ

Il nostro obiettivo è garantire sempre un impatto positivo per il Paese e per le persone.



### CONCRETEZZA

Lavoriamo per offrire soluzioni efficaci, attraverso decisioni e risposte veloci, comunicazioni chiare.



### INCLUSIVITÀ

La nostra è una storia di inclusione. Riconosciamo la pluralità e forniamo soluzioni personalizzate e multispecialistiche ai bisogni specifici di ciascuno e alle diverse istanze della società.

# La nostra visione

Adottiamo comportamenti economici e sociali responsabili, basati sulla trasparenza, la chiarezza e l'ascolto attento delle esigenze di ciascuno. Vogliamo essere parte attiva di un'economia sostenibile e inclusiva.

## Empatica

Intuiamo il potenziale di ciascuno, ne ascoltiamo e comprendiamo i bisogni e ci impegniamo a fornire supporto e soluzioni.

## Affidabile

Siamo una banca seria, trasparente e onesta.

## Pragmatica

Forniamo soluzioni concrete e risposte chiare e veloci, coerenti con l'evoluzione dei tempi.

## Autorevole

Esprimiamo competenza e istituzionalità, con una reputazione integra e solida.




Siamo  
una banca

# Indice



> [Per approfondimenti sulle tematiche illustrate nel presente documento](#)



1	IL NOSTRO PROFILO	6
2	ETICA E INTEGRITÀ	14
3	STRATEGIA E PERFORMANCE	20
4	CLIENTI E OFFERTA ESG	30
5	PERSONE AL CENTRO	42
6	COMUNITÀ E TERRITORI	50
7	AMBIENTE E CLIMATE CHANGE	60



1

Il nostro  
profilo





# Gruppo BPER Banca oggi

Il Gruppo BPER **nasce nel 1992** per iniziativa di BPER Banca, con l'obiettivo di fondare una realtà le cui banche aderenti potessero sfruttare le sinergie di un grande Gruppo, mantenendo nel contempo **autonomia operativa e radicamento territoriale**.

Oggi siamo il terzo Gruppo bancario nazionale per raccolta globale e numero di sportelli e, anche attraverso società partecipate, siamo attivi su tutti i principali segmenti del mercato bancario e dei servizi di investimento:



Siamo presenti in tutte le regioni italiane con una rete di oltre **1.600 sportelli** al 31 dicembre 2023, oltre a uno sportello nel Gran Ducato del Lussemburgo della controllata BPER Bank Luxembourg S.A. e una struttura distributiva che comprende **10 Direzioni Regionali**.

Forti di tre banche commerciali (BPER Banca, Banco di Sardegna e BPER Banca Private Cesare Ponti), siamo in grado di offrire, grazie a una solida rete di partecipazioni e partnership, un'assistenza qualificata ai nostri clienti su tutti i principali mercati.

<p><b>3°</b> Gruppo bancario nazionale*</p>	<p><b>1</b> <b>Banca nazionale:</b> BPER Banca</p>	<p><b>1</b> <b>Banca commerciale territoriale:</b> Banco di Sardegna</p>	<p><b>1</b> <b>Banca specialistica Private:</b> BPER Banca Private Cesare Ponti</p>
<p><b>1</b> <b>Banca estera:</b> BPER Bank of Luxembourg</p>	<p>Oltre <b>5 Milioni</b> di clienti</p>	<p><b>1.635</b> sportelli**</p>	<p>Circa <b>21 mila</b> dipendenti</p>
<p>Il Gruppo comprende anche numerose società prodotte operative in ambito: <b>Leasing • Factoring • Consumer finance • Gestione del risparmio</b></p>		<p>* per numero di sportelli e raccolta globale ** 1.635 sportelli in Italia e 1 in Lussemburgo</p>	

# Highlights ESG

## ENVIRONMENTAL



100%

consumo di energia elettrica da fonti rinnovabili

Oltre  
47 mila

tCO<sub>2</sub> evitate o compensate

14

impianti fotovoltaici installati

1.829.294 kWh prodotti

## SOCIAL



99%

dipendenti assunti a tempo indeterminato

47%

donne sul totale dei dipendenti

53

ore pro capite di formazione

Dati al 31 dicembre 2023

## CLIENTI E COMUNITÀ



in finanziamenti  
con finalità ESG



in liberalità  
e sponsorizzazioni a impatto  
sociale, culturale  
e ambientale positivo

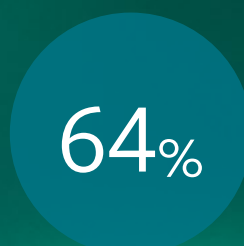


persone  
coinvolte in attività  
di educazione finanziaria  
e alla sostenibilità

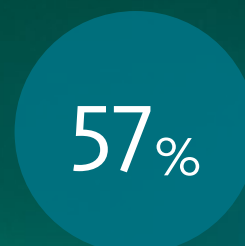
## ECONOMIC & GOVERNANCE



totale valore  
economico generato



valore economico  
distribuito



donne in C.d.A.

# Gli impegni del Gruppo BPER

## Adesione a iniziative internazionali



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

Abbiamo aderito nel 2017 al Global Compact, 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.



### Principles for Responsible Banking (PRB)

Nel 2021, abbiamo sottoscritto i Principles for Responsible Banking (PRB) lanciati nel 2019 da UNEP con l'obiettivo di supportare interventi per favorire la sostenibilità nel settore finanziario. I PRB stabiliscono ruoli e responsabilità delle istituzioni bancarie nell'allinearsi ai Sustainable Development Goals (SDGs) dell'ONU e all'Accordo di Parigi del 2015.



Il Report PRB (Principles for Responsible Banking) presenta gli impegni presi dal nostro Gruppo per contribuire al raggiungimento degli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile dell'ONU. Grazie a queste informazioni chiare e trasparenti, evidenziamo le iniziative messe in atto per favorire un'attività bancaria più responsabile e sostenibile, nonché per valutare e gestire i rischi ambientali, sociali e di governance.



> [Leggi il Report PRB](#)



### Principles for Responsible Investment (PRI)

Arca Fondi SGR, società del Gruppo BPER, ha aderito nel 2019 ai Principles for Responsible Investment (PRI), iniziativa delle Nazioni Unite nata per comprendere le implicazioni di investimento dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG).



### Net-Zero Banking Alliance (NZBA)

Nel 2022 abbiamo aderito alla Net-Zero Banking Alliance (NZBA), 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 zero emissioni nette entro il 2050, rafforzando così gli obiettivi fissati dall'Accordo di Parigi sul clima.



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

Nel 2021 abbiamo aderito alla Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) al fine di allineare la nostra rendicontazione sulle tematiche climate-related alle migliori best practice.

[> Approfondisci le nostre adesioni](#)



## L'impegno verso gli SDGs

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

Di seguito gli **11 SDGs** ai quali intendiamo contribuire:



- 1 SCONFIGGERE LA POVERTÀ**  
Porre fine ad ogni forma di povertà nel mondo
- 4 ISTRUZIONE DI QUALITÀ**  
Fornire un'educazione di qualità, equa ed inclusiva, e opportunità di apprendimento per tutti
- 5 PARITÀ DI GENERE**  
Raggiungere l'uguaglianza di genere ed emancipare tutte le donne e le ragazze
- 7 ENERGIA PULITA E ACCESSIBILE**  
Assicurare a tutti l'accesso a sistemi di energia economici, affidabili, sostenibili e moderni
- 8 LAVORO DIGNITOSO E CRESCITA ECONOMICA**  
Incentivare una crescita economica duratura, inclusiva e sostenibile, un'occupazione piena e produttiva ed un lavoro dignitoso per tutti
- 9 IMPRESE, INNOVAZIONE E INFRASTRUTTURE**  
Costruire un'infrastruttura resiliente e promuovere l'innovazione ed una industrializzazione equa, responsabile e sostenibile
- 11 CITTÀ E COMUNITÀ SOSTENIBILI**  
Rendere le città e gli insediamenti umani inclusivi, sicuri, duraturi e sostenibili
- 12 CONSUMO E PRODUZIONE RESPONSABILI**  
Garantire modelli sostenibili di produzione e di consumo
- 13 LOTTA CONTRO IL CAMBIAMENTO CLIMATICO**  
Promuovere azioni, a tutti i livelli, per combattere il cambiamento climatico
- 15 VITA SULLA TERRA**  
Proteggere, ripristinare e favorire un uso sostenibile dell'ecosistema terrestre
- 16 PACE, GIUSTIZIA E ISTITUZIONI SOLIDE**  
Promuovere società pacifiche e inclusive per uno sviluppo sostenibile

## Adesione a network

Promuoviamo da sempre iniziative e progettualità ad alto ritorno sociale. La ricerca di ampliamento del nostro network di riferimento, la volontà di **lavorare in partnership al fianco di realtà socialmente impegnate** si evince anche dalle numerose partecipazioni che abbiamo attivato con enti e associazioni, tra cui la nostra adesione all'Associazione Bancaria Italiana (ABI), che testimonia il nostro impegno verso i principi di una sana e corretta imprenditorialità bancaria.





2

Etica e  
integrità





Insieme ai nostri stakeholder reputiamo l'integrità nella condotta aziendale un valore fondamentale su cui basare tutte le operazioni e decisioni delle Società che compongono il nostro Gruppo.

## Codice Etico

Abbiamo aggiornato il nostro Codice Etico il 22 giugno 2023 allo scopo di rendere il documento un presidio sempre **più completo, efficace e coerente** con la realtà aziendale. Come Gruppo intendiamo infatti:

1

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)

2

indicare gli **“standard” etici di riferimento** e le **norme comportamentali** a cui si orientano tutte le decisioni

3

chiedere al management e ai dipendenti **comportamenti coerenti** con i principi etici aziendali

4

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



> [Leggi il Codice Etico](#)

## I valori fondamentali che guidano le nostre azioni

Le azioni, le operazioni, le transazioni ed in generale tutti i comportamenti tenuti dai destinatari del Codice, nell'esercizio delle funzioni di propria competenza e responsabilità, devono essere improntati alla massima...

...integrità      ...onestà      ...correttezza  
...lealtà      ...equità      ...obiettività  
...tutela della persona      ...trasparenza      ...riservatezza  
...responsabilità nell'uso oculato dei beni  
e delle risorse aziendali, ambientali e sociali

Ognuno, nell'ambito delle responsabilità connesse al ruolo ricoperto, deve fornire il **massimo livello di professionalità** di cui dispone per soddisfare in modo appropriato i bisogni della clientela e degli utenti interni.

È necessario che ciascuno svolga con **impegno, puntualità e precisione** le attività assegnate, contribuendo in **maniera proattiva** al raggiungimento degli obiettivi aziendali ed al rispetto dei valori enunciati.

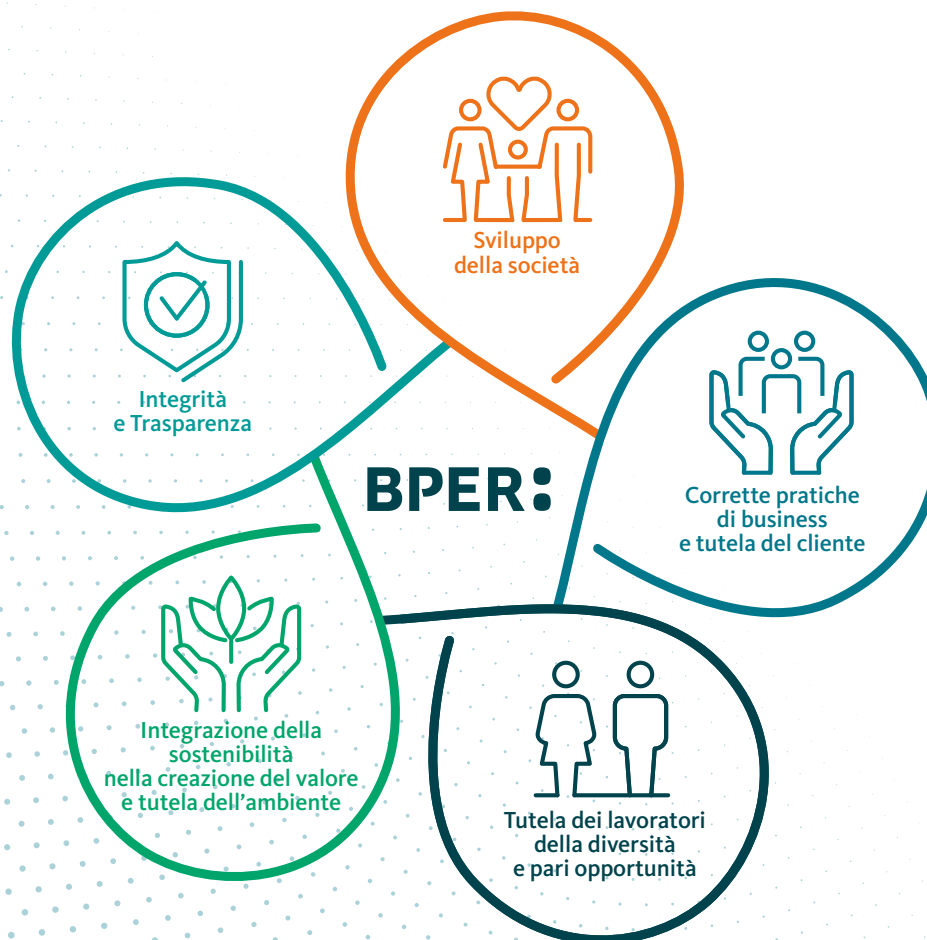
Lo sviluppo dello **spirito di appartenenza** all'azienda ed il miglioramento dell'immagine aziendale rappresentano obiettivi comuni, che indirizzano costantemente i comportamenti di ciascuno.

Noi di BPER Banca ci ispiriamo 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; inoltre, ci impegniamo a promuovere e rispettare i diritti umani universalmente riconosciuti, così come enunciati nella Dichiarazione Universale dei Diritti Umani.

# Policy in materia ESG

La Governance sulle tematiche ESG per il perseguimento del successo sostenibile è descritta puntualmente nella “Policy in materia di ESG”.

## I 5 principi guida



> [Leggi la Policy](#)

## Modello di Organizzazione e Gestione (MOG)

Ci siamo dotati di un modello di organizzazione e gestione (MOG) che ha come obiettivo fondamentale l'attuazione nel concreto dei valori dichiarati nel Codice Etico, che rappresenta il primo e il più importante protocollo di prevenzione rispetto al compimento di qualsiasi reato, oltre a:

- 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.

## Lotta alla corruzione

Ci siamo dotati di una "Policy Anticorruzione" di Gruppo che definisce i presidi finalizzati alla mitigazione del rischio di corruzione e l'implementazione di strumenti di monitoraggio e controllo.

Le misure di prevenzione e contrasto anticorruzione che abbiamo attuato nel 2023 hanno riguardato anche iniziative formative atte a consolidare e/o rafforzare il livello di risk culture all'interno del nostro Gruppo e l'integrazione del corso di formazione dedicato, al fine di diffondere una cultura aziendale improntata ai principi di correttezza e al rispetto della normativa.



20.821

ore totali di formazione  
su MOG 231/01 e anticorruzione  
erogate nel 2023

## Procedura di Whistleblowing

Promuoviamo una cultura aziendale basata sui valori di integrità e trasparenza. In linea con tali principi e con le disposizioni normative in materia, abbiamo 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.



> [Scopri di più](#)

## Antiriciclaggio



# 88.819

ore totali di formazione  
in antiriciclaggio

Il nostro 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

## La trasparenza fiscale

**Siamo inseriti 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 abbiamo rilasciato la piattaforma informatica (denominata "Mappa dei Rischi Fiscali"), 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 della Funzione dedicata e ha sostituito le prassi operative in essere precedentemente.

# 3

## Strategia e performance



# Il Piano Industriale 2022-2025 BPER e-volution

Abbiamo 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, come Gruppo abbiamo sempre dimostrato grande attenzione alle tematiche ESG, predisponendo il Piano Industriale BPER e-volution 2022-2025, che vede integrati al proprio interno obiettivi di sostenibilità.

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

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.

## BPER e-volution

### AMBITI PROGETTUALI



### LEVE TRASVERSALI



Tra le leve trasversali abbiamo l'**ESG Infusion**, per cui abbiamo identificato 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:

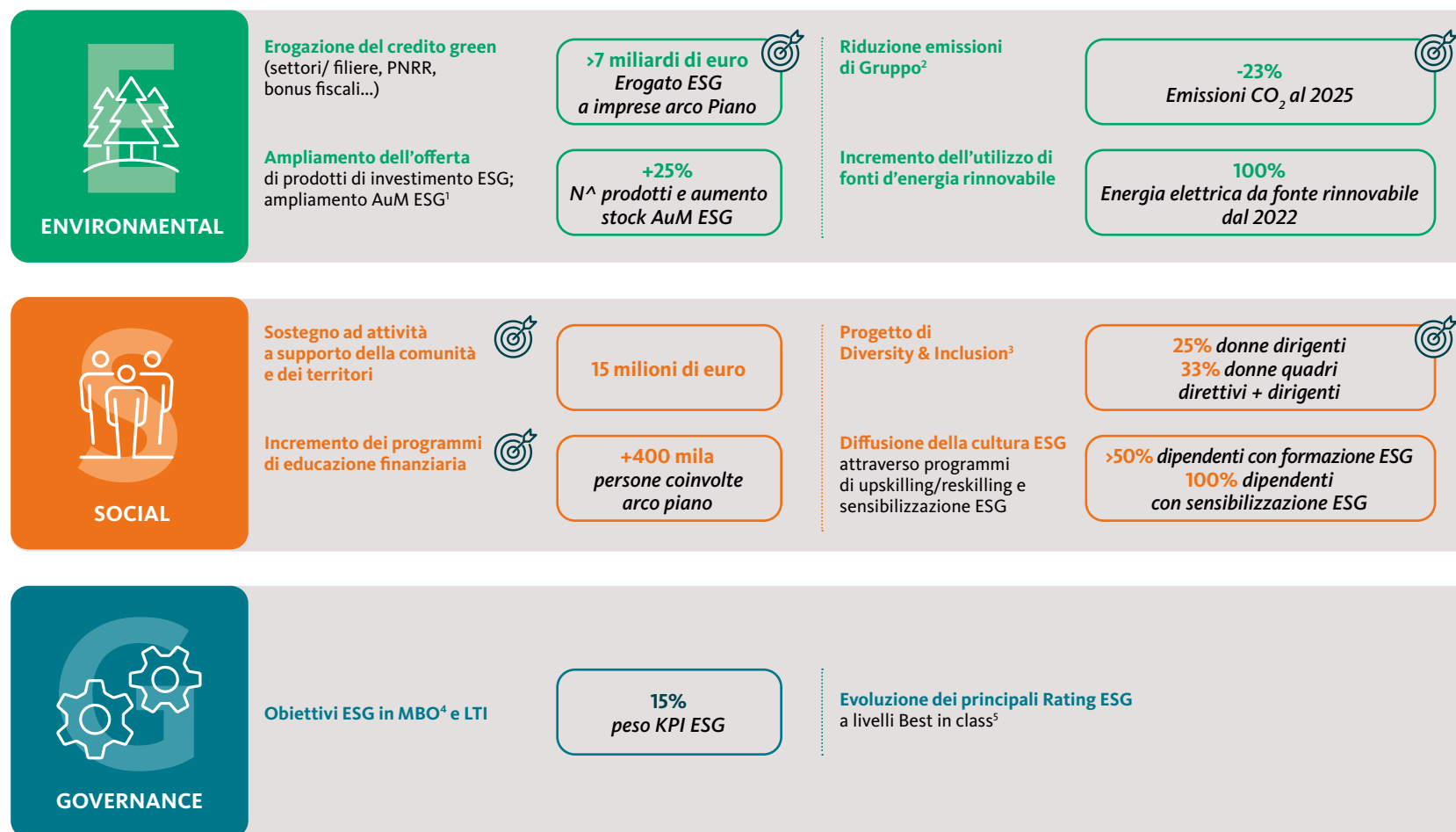


Il nuovo Piano traccia la linea di sviluppo del Gruppo in ambito ESG con l'obiettivo di creare valore condiviso di lungo periodo attraverso il rafforzamento delle tematiche di sostenibilità all'interno del modello di business aziendale. Infatti, forti degli impegni presi a livello internazionale, adesione al Global Compact, ai Principles for Responsible Banking e alla Net-Zero Banking Alliance delle Nazioni Unite, intendiamo migliorare la nostra leadership sulla gestione delle tematiche ESG per divenire più efficienti, competitivi ed essere partner credibili nonché affidabili per i nostri clienti nella creazione di una società più sostenibile, equa ed inclusiva.

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.



Di seguito, quindi, le principali azioni e obiettivi ESG da traguardare in questo Piano Industriale:




1. Incremento prodotti ESG a catalogo e AuM ESG

2. Target Science Based: riduzione delle emissioni al 2025 del 23% e al 2030 del 50% (come richiesto da NZBA)

3. Nel calcolo del target non è compresa ARCA Sgr

4. Valido per il 2022

5. S&P ESG Evaluation, Moody's ESG Solutions, Standard Ethics Rating

 Inserito nell'LTI; per i principali progetti sociali si farà una valutazione dell'impatto positivo generato

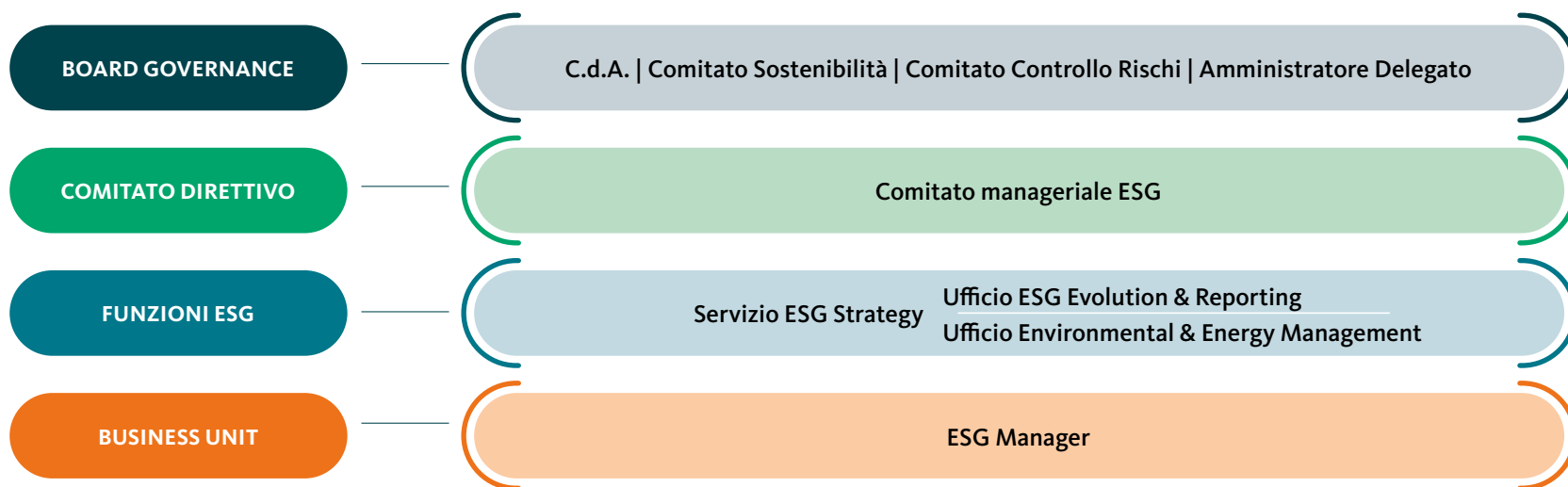
## Governance ESG

Negli ultimi anni abbiamo 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 nostro **Consiglio di Amministrazione** ha costituito, al proprio interno, il **Comitato Sostenibilità**, attribuendogli un ruolo di supporto all'attività del Consiglio in tema di sostenibilità e quindi di contrasto al Climate Change. Inoltre, al predetto Comitato endoconsiliare va ad aggiungersi il **Comitato manageriale ESG**, attivo dal 2020. Quest'ultimo è supportato dal **Servizio ESG Strategy** che possiede specifiche competenze in materia di sostenibilità e clima.

Infine, dalla nostra "Policy in materia di ESG" emerge la figura 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.



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



57%

Genere femminile

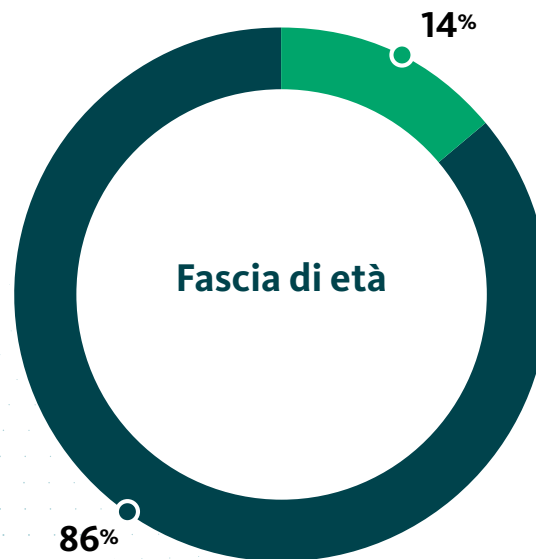
n. Esponenti 8/14



43%

Genere maschile

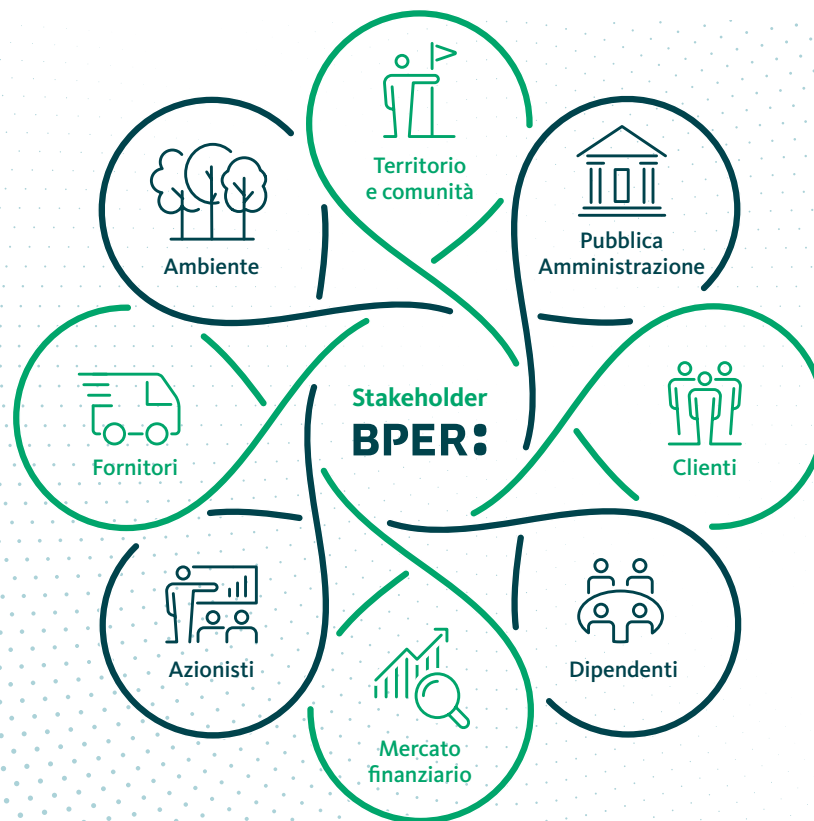
n. Esponenti 6/14



- 30-50  
n. Esponenti 2/14
- > 50  
n. Esponenti 12/14

## Stakeholder del Gruppo

Abbiamo realizzato un'attività di mappatura dei nostri stakeholder che monitoriamo ed aggiorniamo periodicamente; tale mappa ci 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.



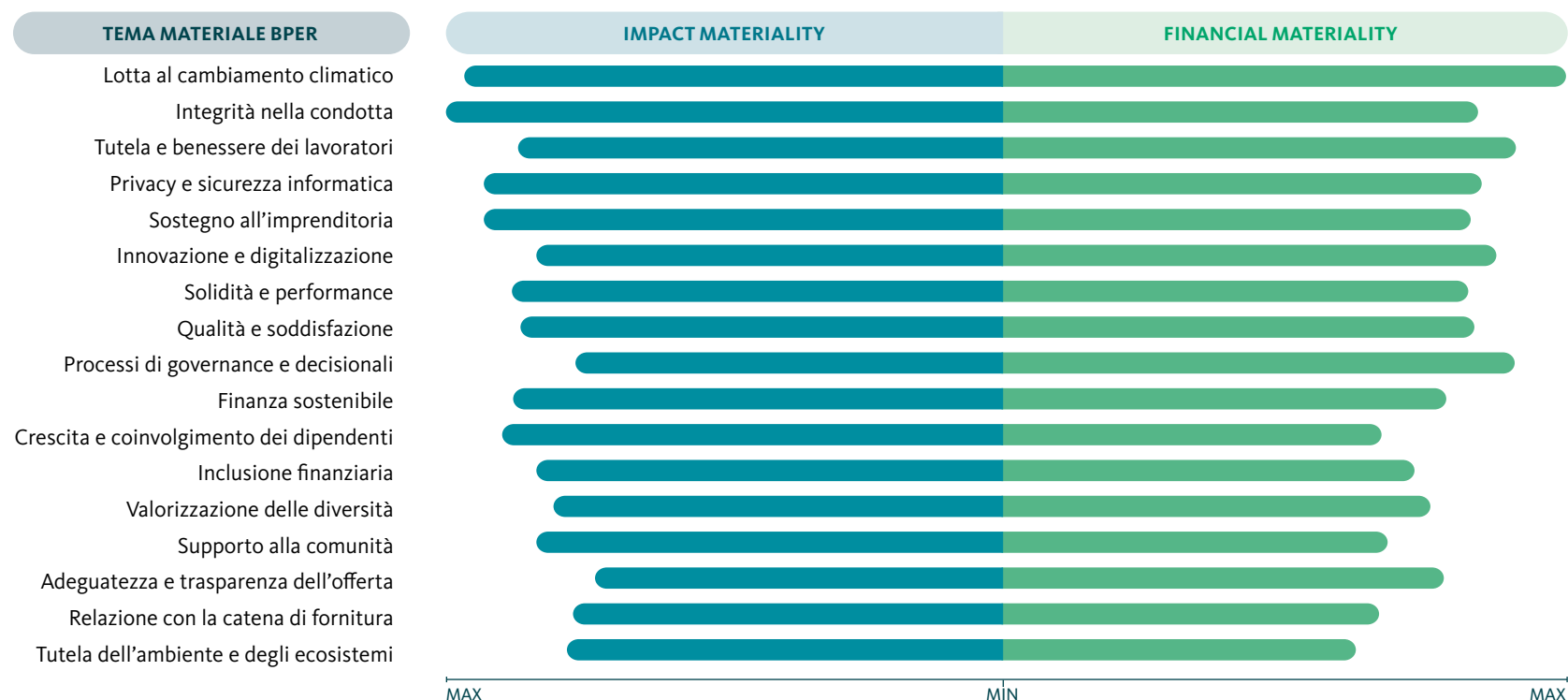
Definiamo quindi le nostre strategie sulla base dei bisogni ed aspettative dei diversi portatori di interesse; a tal fine, realizziamo **un processo strutturato di coinvolgimento** di questi ultimi con l'obiettivo di intercettare le loro esigenze, coglierne le attese rispetto all'operato del nostro Gruppo 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).

# Analisi di materialità

Durante il 2023 abbiamo aggiornato l'analisi di materialità coinvolgendo in percorsi di ascolto i nostri dipendenti e gruppi multistakeholder con l'obiettivo di comprendere la loro valutazione circa la capacità del nostro Gruppo di generare impatti (positivi e/o negativi) sulla società, le persone e l'ambiente (c.d. Impact Materiality).

Abbiamo inoltre incluso 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).

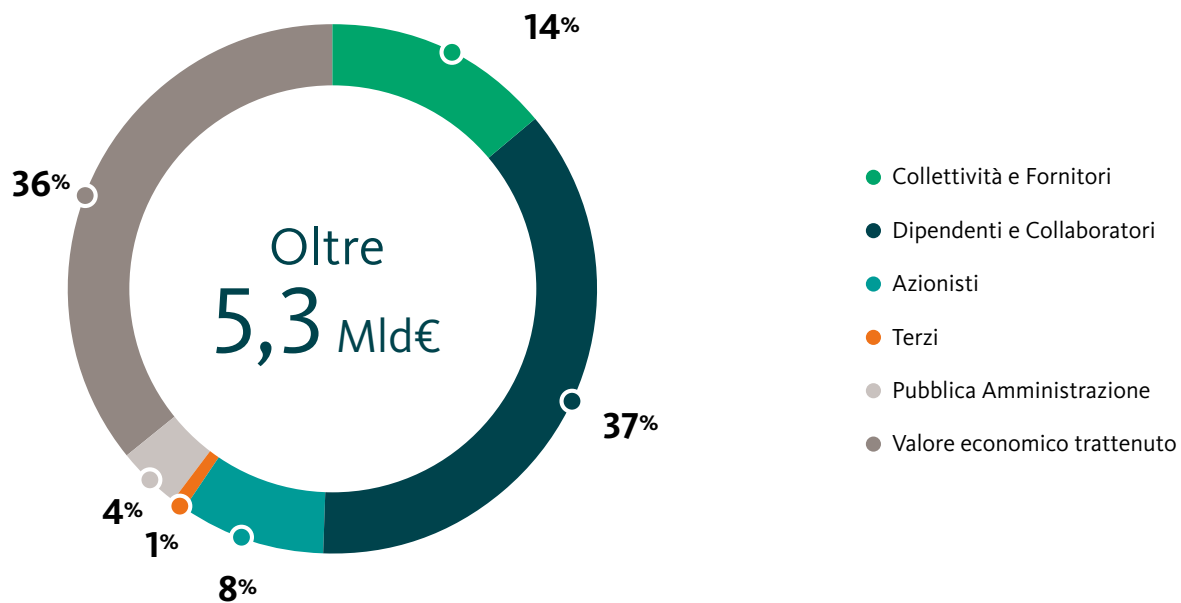
Di seguito riportiamo la lista dei temi materiali individuati a seguito dell'analisi di "doppia rilevanza" realizzata su impatti, rischi e opportunità:



## Valore economico generato e distribuito

Operiamo sul mercato al fine di creare una ricchezza sostenibile a lungo termine per i nostri stakeholder e per tutto il territorio in cui operiamo.

Il valore economico che abbiamo generato nel 2023 ha superato i 5,3 miliardi di euro, redistribuito in gran parte (3,4 miliardi) ai nostri portatori di interesse (64%).



# Rating ESG

Il rating ESG (o rating di sostenibilità) è un giudizio sintetico che certifica la solidità di un emittente, di un titolo o di un fondo dal punto di vista delle performance ambientali, sociali e di governance.

A testimonianza dell'impegno e del continuo miglioramento del nostro Gruppo in tale ambito, riportiamo i nostri rating ESG al 2023.

S&P Global Sustainable 1 (CSA)	60
Moody's Analytics	Robust
CDP	A- (Leadership)
ISS ESG	C-
MSCI ESG Rating	AA
S&P Global Rating ESG Evaluation	Adequate
Standard Ethics Rating (SER)	EE+
Sustainable Fitch	3 (Average ESG Profile)
Morningstar Sustainalytics	14,7 (LOW)

## INDICI ESG

MIB ESG (Borsa Italiana)

Standard Ethics Italian Banks Index

Standard Ethics Italian Index

BPER Banca SpA  
Banks

### Sustainability Yearbook Member

S&P Global Corporate Sustainability  
Assessment (CSA) Score 2023

S&P Global CSA Score 2023: 60/100  
Score date: February 7, 2024  
The S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA) Score is the S&P Global ESG Score without the inclusion of any modeling approaches.  
Position and scores are industry specific and reflect exclusion screening criteria.  
Learn more at <https://www.spglobal.com/esg/yearbook/methodology/>

S&P Global



Siamo stati nominati da S&P come Sustainability Yearbook Member e inseriti nel prestigioso S&P Global Sustainability Yearbook 2024. L'annuario annovera le aziende che rientrano nel 15 per cento del loro settore per punteggio e che hanno ottenuto un punteggio entro il 30 per cento delle aziende più performanti.



> [Approfondimenti  
e aggiornamenti](#)



4

Clienti e  
offerta ESG



# I nostri Clienti



Basiamo i nostri successi sul rapporto di fiducia instaurato con la nostra clientela, improntato su **correttezza e trasparenza**.

Nella nostra 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 nostro Gruppo sanno di poter contare sulla nostra 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**.

## Gruppo BPER Banca 2023



86%

**PERSONE FISICHE**

49% genere femminile



14%

**PERSONE GIURIDICHE**

92% categoria POE e Small Business

8% categorie Corporate, Large Corporate e Altro



## Adeguatezza e trasparenza dell'offerta

In termini di adeguatezza dell'offerta, oltre a iniziative che favoriscono comportamenti corretti e buone regole, adottiamo e manteniamo 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
- prodotti e servizi
- conformità alle leggi e ai regolamenti.

### Policy in materia di Product Governance

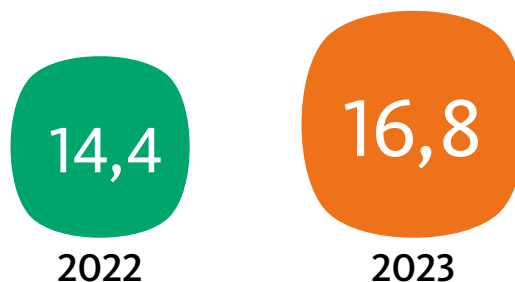
In tema di sviluppo dell'offerta commerciale, il Gruppo si è dotato di una specifica policy che definisce le regole e le responsabilità nello sviluppo e nella distribuzione di nuovi prodotti e per la gestione del relativo catalogo.

## Qualità e soddisfazione

La Customer Satisfaction è per noi una delle leve principali del sistema di programmazione e controllo della qualità dei servizi, nonché un fattore strategico di competizione nel mercato.

Dal 2019 abbiamo implementato come Gruppo un nuovo impianto di ascolto della nostra 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" (clienti che mostrano una propensione molto bassa a raccomandare la banca).

### INDAGINE DI CUSTOMER SATISFACTION - NPS TOTALE



## Privacy

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

Le Banche e Società del nostro Gruppo 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, abbiamo adottato a livello di Gruppo la **“Policy di Gruppo in materia di protezione dei dati personali”**. Nel 2023 abbiamo redatto una nuova **Informativa Privacy** che ha coinvolto tutte le Società del nostro Gruppo. Tale Informativa ha tenuto conto delle mutate esigenze del mercato, delle innovazioni digitali e degli ambiti ESG.

## Sicurezza Informatica

Siamo dotati di **una struttura specifica e qualificata** la cui mission è di governare la nostra sicurezza informatica, logica e fisica, definendo gli obiettivi strategici e le metodologie necessarie al loro raggiungimento, e di garantire riservatezza, integrità e disponibilità dell'intero nostro patrimonio informativo e dei nostri clienti.

Nel corso del 2023, abbiamo portato avanti numerose progettualità in linea con quanto definito all'interno del Piano Strategico della Sicurezza 2022-2025 e del Piano Industriale: nell'ambito di un ampio processo volto rendere il sistema sempre più efficiente ed efficace, nel corso dell'anno è stata conseguita la **certificazione ISO 27001/2013** (sistema di Gestione della Sicurezza delle Informazioni) in ambito Pubblica Amministrazione (ad esempio: Tesoreria Enti pubblici, PagoPa).

La Sicurezza viene garantita attraverso:



### I PROCESSI

Framework normativo atto alla definizione di policy e procedure sulla base di quanto indicato dal Regolatore e da best practice di settore.



### LE PERSONE

Costante potenziamento sia a livello quantitativo, in termini di aumento del personale addetto, sia qualitativo, mediante investimenti in attività di formazione professionale specifica.



### GLI STRUMENTI

Tool informatici e piattaforme tecnologiche atte ad efficientare e migliorare i presidi di sicurezza posti a protezione del patrimonio aziendale.

## Il processo di innovazione

I nostri pilastri dell'innovazione 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
- **creazione di un ecosistema esterno** attraverso una rete di relazioni con altre realtà che si occupano di innovazione e 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 nostri clienti 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 nostri progetti di innovazione
- **formazione sulle tematiche di innovazione più rilevanti** con finalità progettuali (es. Metaverso, Asset Digitali, Fintech, AI, etc.).

## Digitalizzazione

La nostra evoluzione digitale passa attraverso un'attenta e costante analisi dei bisogni della nostra clientela, per proporre soluzioni innovative in grado di soddisfarla.

Diventa quindi 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.

Tra le principali novità nell'ambito dell'innovazione del servizio offriamo le iniziative di seguito elencate che, al contempo, rappresentano progetti in grado di contribuire alla riduzione degli impatti ambientali diretti del nostro Gruppo in quanto riducono l'uso di carta e stampe e favoriscono processi interamente online:

### Smart Desk

firma digitale tramite App, elevata sicurezza, documenti in paperless

### BPER On Demand online

primo conto interamente sottoscrivibile online

### PagaPoi

per rateizzare le spese sostenute

### Filiale Online

evoluta per consulenza e supporto

### Aggiornamento del documento

di identità online

Questionario MiFID disponibile su App

Gestione carte potenziata e in un'unica app

Digitalizzazione della documentazione

## Programma F/Youture e risvolti in ambito ESG

Il nostro **“piano di trasformazione digitale”** 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, i nostri investimenti previsti nella trasformazione dell’infrastruttura tecnologica con risvolti in ambito di programmi ESG. Infatti, un nuovo modello di business digitale e sostenibile ci consente di rispondere più efficacemente alle esigenze della nostra 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, un processo costante e progressivo basato sull’ascolto attivo dei nostri clienti e dei nostri colleghi.

Nel corso del 2023 abbiamo 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 – tramite donazioni.

Sempre nell’ottica ESG, la nuova strategia del comparto carte del nostro Gruppo 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.

## Governance dell'Intelligenza Artificiale (IA)

L'Intelligenza Artificiale (IA) permette di **efficientare i processi** offrendo ai nostri clienti risposte mirate alle loro esigenze ed esperienze di servizio sempre più personalizzate ed efficaci. Nell'ambito del Piano Industriale abbiamo avviato un ambizioso programma di introduzione di modelli di intelligenza artificiale nelle diverse aree di business e di governo aziendali.



Policy di Gruppo che regolano lo sviluppo e il monitoraggio dei Sistemi di intelligenza artificiale

## Accessibilità

A dimostrazione del nostro crescente **impegno per l'accessibilità dei nostri strumenti e l'inclusione finanziaria**, abbiamo 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.

Anche per il 2023 **il sito della nostra Banca continua ad essere più accessibile**, consentendo la fruibilità dei contenuti anche alle persone che presentano disabilità fisiche o cognitive. Abbiamo intrapreso un percorso di evoluzione digitale che coinvolge i diversi canali della Banca, tra cui l'App e l'area riservata Web di internet banking. In particolare, nel corso del 2023, abbiamo 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. Inoltre, con il rilascio della nuova versione di App e internet banking web, abbiamo elaborato una mappatura dei diversi ambiti di non conformità ancora presenti (esposti anche sul sito tramite il documento di auto-dichiarazione) e programmato un **piano progressivo di evoluzione nel 2024-2025**.

Infine, abbiamo confermato anche per il 2023 l'adesione al progetto di ABI "**Benvenuto in banca**": un'iniziativa che ha l'obiettivo di migliorare l'inclusione sociale delle fasce più deboli.

# Prodotti ESG e Finanza Sostenibile

Nel 2023, **abbiamo erogato 6,5 miliardi di euro in prodotti ESG**, di cui circa il 61% rivolto al mondo Retail, mentre il restante a Commerciale e Corporate.

## PRODOTTI E SERVIZI CON FINALITÀ SOCIALI

La nostra attenzione è rivolta allo sviluppo di prodotti per famiglie e imprese che, oltre a consentire una reale accessibilità in ottica di inclusione finanziaria, abbiano anche un forte carattere di innovazione

## PRODOTTI E SERVIZI CON FINALITÀ AMBIENTALI

Nell'ambito del nostro impegno per la riduzione degli impatti ambientali, offriamo una serie di prodotti di finanziamento specifici per gli investimenti di famiglie e imprese

## PRODOTTI E SERVIZI CON FINALITÀ ESG

Si tratta di operazioni che abbiamo realizzato con controparti imprese mediante prodotti di finanziamento non categorizzati come green ma con caratteristiche ESG, cioè che rispettano finalità sia ambientali che sociali

## PRODOTTI E SERVIZI CON FINALITÀ GOVERNANCE

Si tratta di operazioni che abbiamo realizzato con controparti imprese che rispettano specifici requisiti di governance

### VALORE EROGATO 2023

**1.784**  
Mln€

- Microcredito
- Prodotti per minori e giovani
- Imprenditoria femminile
- Finanziamenti per PMI
- Prodotti per il Terzo Settore

**3.823**  
Mln€

- Mutui e prestiti green
- Finanziamenti dedicati a calamità
- Ecobonus
- Prodotti per l'economia circolare e transizione energetica
- Green loan e project finance

**347**  
Mln€

- Sustainability Linked Loans
- Finanziamenti in pool ed ESG loan
- Operazioni con controparti Corporate che prevedono impegni in ambito ESG

**559**  
Mln€

- Finanziamenti a controparti dotate di rating di legalità

## BPER Bene Comune

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.

Gli strumenti messi a disposizione per il Terzo Settore:

- 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;
- offerta di strumenti e supporto alla Pubblica Amministrazione per la digitalizzazione dei processi e l'ottimizzazione del sistema dei pagamenti.





## L'offerta di investimenti ESG alla clientela

Nel corso del 2023 abbiamo proseguito l'attività di integrazione dei criteri di sostenibilità nell'ambito dei nostri processi di erogazione del servizio di consulenza, per gestire le preferenze di sostenibilità dei nostri clienti. Abbiamo quindi aggiornato il modello di classificazione dei prodotti ai fini ESG.

Il 30 giugno, abbiamo pubblicato la prima dichiarazione sui Principal Adverse Impact (PAI) delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità ed abbiamo avviato il monitoraggio periodico di tali indicatori. A partire da ottobre, è stata integrata 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.

Abbiamo 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 il nostro catalogo prodotti comprendeva 983 fondi sostenibili.

983

Fondi sostenibili  
(al 31 dicembre 2023)

17,3  
Mld€

Asset under  
Management

3

Certificates ESG  
pari a 361 Mln€

## Arca Fondi SGR

Arca Fondi SGR dal 2019 aderisce ai Principi per l'Investimento Responsabile delle Nazioni Unite. 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 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). 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.

A fine dicembre 2023 le masse dei prodotti classificati ex Art. 8 e Art. 9 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 (8,3 miliardi di euro) risultano essere pari a circa il 21% delle masse gestite da Arca Fondi.

79,3 Mln€

Arca Oxygen Plus 30

330,5 Mln€

Arca Oxygen Plus 50

41,9 Mln€

Arca Oxygen Plus 50

550,4 Mln€

Azioni America Climate Impact

673,8 Mln€

Azioni Europa Climate Impact

39,5 Mln€

Arca Blue Leaders

27,3 Mln€

Arca Green Bond

158,8 Mln€

Arca Green Leaders

## Banca Etica ed Etica Sgr

Siamo soci 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.

## Emissioni Bond ESG

### Social Bond

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



### Green Bond

Abbiamo concluso con successo il collocamento della prima obbligazione Senior Preferred qualificata "green", destinata a investitori istituzionali. L'ammontare collocato è stato pari a 500 milioni di euro, con scadenza 6 anni e possibilità di rimborso anticipato dopo 5 anni.



> [Scopri di più](#)

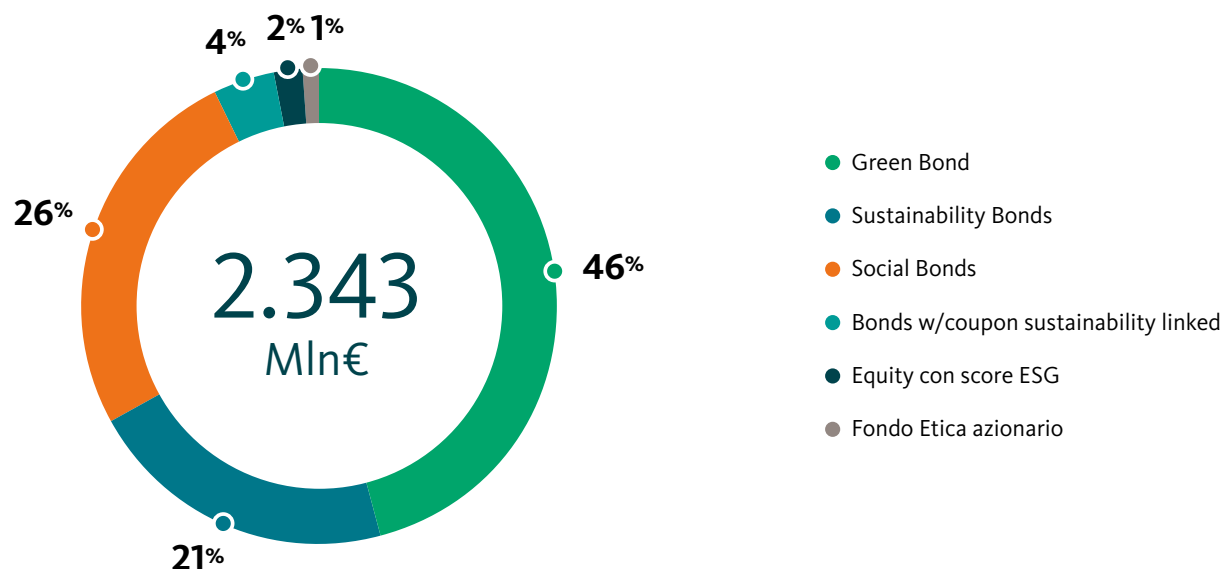
## Investimenti di proprietà

Dal 2022 abbiamo modificato le modalità di gestione dei nostri investimenti finanziari attribuendo un peso maggiore ai fattori che favoriscono una crescita sostenibile, attenta alla società e all'ambiente in coerenza con la "Policy in materia di investimenti ESG (Environment, Social and Governance) nella gestione del portafoglio di proprietà". Sono aumentate quindi le risorse destinate alle imprese con le migliori prassi ambientali, sociali e di governance. La nostra decisione è dettata dall'obiettivo di valorizzare la responsabilità sociale delle imprese e di migliorare la gestione del rischio finanziario e reputazionale.

Ci impegniamo a contribuire in primo luogo ad uno sviluppo economico sostenibile privilegiando, nelle nostre 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.

Al 31 dicembre 2023 deteniamo un portafoglio finanziario complessivo di circa 28 miliardi di euro\*, in parte caratterizzato da criteri ESG:

### PORTAFOGLIO CON SCORE ESG



(\*) Il portafoglio finanziario al 31 dicembre 2023 a livello di Gruppo non comprende gli strumenti derivati.

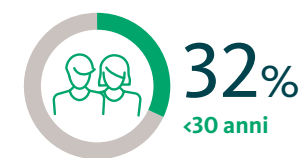
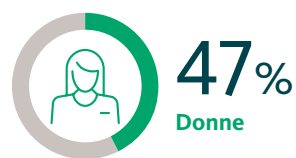


# 5 Persone al centro



Consideriamo le persone al centro del nostro progetto imprenditoriale. Durante i cambiamenti che hanno interessato l'organizzazione del Gruppo negli ultimi anni, è rimasta costantemente elevata l'attenzione rivolta alle nostre Persone, 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**: lavoriamo dunque al fine di valorizzare tali diversità, per potenziarne l'effetto sia in termini di ingaggio delle persone coinvolte che di efficacia di performance.

#### DIPENDENTI



\* Calcolato sulle società consolidate integralmente. 25,8% se si considera l'obiettivo di Piano Industriale, ovvero il dato di Gruppo esclusa Arca SGR.

**Top Employer Italia 2024:**  
**BPER Banca sempre tra i migliori datori di lavoro**



Abbiamo confermato 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 del nostro impegno in ambito HR per valorizzare il nostro personale. Negli ultimi anni abbiamo investito su processi aziendali strutturati e ci siamo focalizzati su diverse tematiche, fra le quali sostenibilità sociale e ambientale, work-life balance e diversity, welfare, ambiti di importanza fondamentale per il nostro Gruppo.

## Formazione - Crescita e coinvolgimento

Consideriamo 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 la nostra realtà aziendale, il tutto supportato da un profondo lavoro di autoconsapevolezza e motivazione.

Nel 2023 abbiamo erogato **più di 1 milione di ore di formazione** mentre il numero di ore medie di formazione per dipendente è stato pari a 53, con una media pro capite di 54 per le donne e 52 per gli uomini.



**+1 Mln**  
ore di formazione



**53** ore medie  
di formazione per dipendente



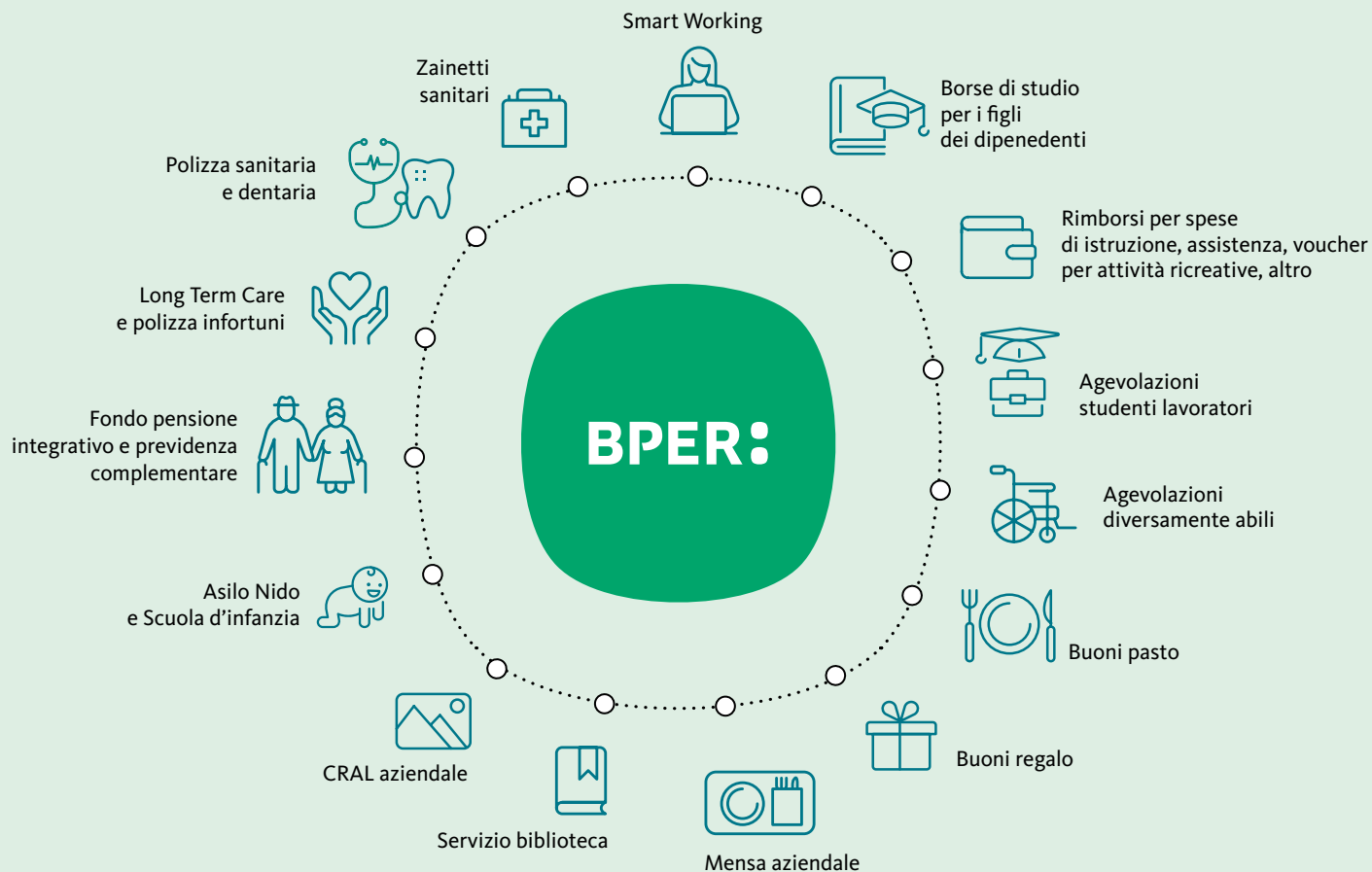
**54** ore medie  
pro capite - donne



**52** ore medie  
pro capite - uomini

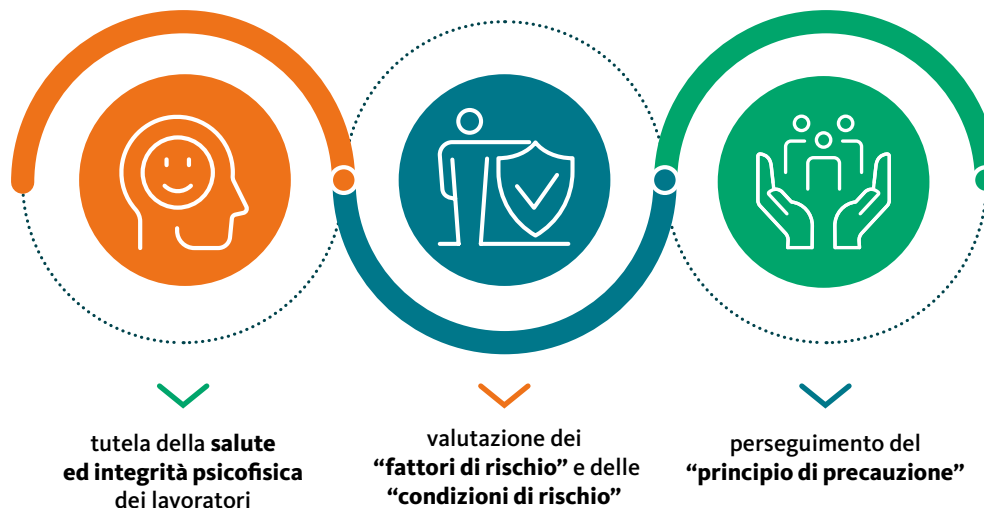
# Tutela e benessere

Alcuni esempi di prodotti e servizi offerti a tutti i dipendenti attraverso il Piano Welfare



## Salute e sicurezza

La nostra politica, per assicurare che ogni lavoratore operi in salute e sicurezza, è stata delineata tenendo conto dei seguenti principi:



Tutte le Funzioni aziendali delle Società del nostro Gruppo, grazie all'attività di comunicazione e formazione, 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.

Insieme alle altre Società provvediamo 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.

A decorrere dal 2022 abbiamo avviato un percorso volto ad ottenere la **certificazione ISO 45001**.





# Valorizzazione della Diversity&Inclusion all'interno della Banca

Riconosciamo nel valore della diversità una **risorsa chiave per l'innovazione, la produttività e la crescita** della nostra 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 nostro 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.

## LE INIZIATIVE PRINCIPALI

- **Una Policy a promozione della D&I**

Abbiamo 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 dell'azienda, includendo gli Organi Sociali, le Legal Entity e tutto il personale aziendale.

- **Un Piano Operativo Triennale dedicato a Piano Industriale 2022-2025**

Nel corso del 2023 abbiamo rafforzato significativamente il nostro impegno con l'attuazione di un **“Piano Operativo Triennale per la valorizzazione della diversità di genere”**, approvato dal nostro C.d.A. nel mese di aprile. Questo piano ambizioso e concreto si sviluppa su quattro aree di intervento, per 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.

I punti fondamentali del Piano:

1

Sviluppare e trattenere  
le attuali manager

2

Investire sulle manager  
del futuro

3

Assicurare l'inclusione by design  
nei processi HR

4

Diffondere la cultura  
dell'inclusione

- **Nuovi percorsi di sviluppo**

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.

Exempla

Giunto nel 2023 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.

Diversity Coaching

Attivata nel 2023, si tratta di un'innovativa soluzione di coaching digitale per supportare lo sviluppo delle capacità manageriali, con un focus sulle tematiche D&I.

BPERABILITÀ- 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.

- **Formazione**

La nostra 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 nostri dipendenti, per aiutare la gestione di situazioni che potrebbero generare stress, impatti negativi sul benessere individuale e sulle performance lavorative. La valorizzazione delle caratteristiche di diversità di ciascuna persona e l'attenzione ad una maggiore inclusione del personale femminile in percorsi di sviluppo restano per noi 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**

Siamo impegnati in iniziative volte a 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. Svolgiamo costantemente 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.

- **Politiche di welfare**

A supporto delle politiche D&I, all'interno del nostro Gruppo è da sempre molto ampia 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.

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**



# 6

## Comunità e territori



Siamo impegnati 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 nostro Gruppo quali welfare, sviluppo di realtà culturali, sostegno alle giovani generazioni e cura dell'ambiente.

Il nostro impegno nei confronti della comunità e territori si concretizza attraverso le **“liberalità”** (contributi ad associazioni ed erogazioni liberali, donazioni, borse di studio, etc.) e gli **“investimenti nella comunità”** (eventi culturali e sportivi non professionistici, interventi di solidarietà, comunicazione dell'attività sostenibile per la comunità, etc.).



# 11 Mln€

erogati in liberalità e sponsorizzazioni  
a impatto sociale, culturale e ambientale positivo



# Oltre 144 mila

persone coinvolte  
in attività di educazione finanziaria e alla sostenibilità

	SOLIDARIETÀ	ISTRUZIONE E FORMAZIONE	ARTE E CULTURA	SPORT
Contenuti e impegni	<p>Devoluzione di somme benefiche a favore di molteplici iniziative in campo assistenziale, sociale e ambientale</p>	<p>Formazione di adulti e ragazzi sui temi dell'educazione finanziaria e alla sostenibilità</p>	<p>Valorizzazione di tutti gli ambiti espressivi della cultura, dalla produzione letteraria al teatro, dalla musica all'arte anche rendendo fruibile il patrimonio culturale artistico della Banca</p>	<p>Sviluppo e diffusione dei valori come la solidarietà, la lealtà, il rispetto per la persona, la comunità e le regole</p>
Obiettivi	<p>Sostegno di realtà associative impegnate nello sviluppo di iniziative a supporto delle fasce di popolazione più deboli, in particolare fra le giovani generazioni, e dell'ambiente</p>	<p>Aumento del 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</p>	<p>Inclusione e riduzione delle disuguaglianze sociali attraverso l'apertura delle porte della cultura a tutti</p>	<p>Sostegno ad associazioni e società sportive, con particolare attenzione alle realtà che promuovono l'attività giovanile per favorire la crescita e l'educazione dei ragazzi attraverso i valori dello sport</p>
Principali iniziative	<ul style="list-style-type: none"> <li>• "Present4Future"</li> <li>• Raccolte fondi per primarie associazioni</li> <li>• Crowdfunding</li> <li>• Borse di Studio</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• "B-education: idee che valgono"</li> <li>• "La trappola dell'azzardo"</li> <li>• "Un passo verso il futuro"</li> <li>• "GRANDE!"</li> <li>• Iniziative con "FEduF"</li> <li>• Iniziative con "Sodalitas"</li> <li>• Educazione finanziaria social network, web e podcast</li> <li>• Percorsi per le competenze trasversali e per l'orientamento (PCTO)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• "La Galleria BPER"</li> <li>• "Premio Strega"</li> <li>• Partnership con il "MUSE"</li> <li>• BPER Forum - "Incontri con l'autore"</li> <li>• Partnership con festival e teatri</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• "AIBVC Beach Volley Italia Tour"</li> <li>• "Granfondo Vie del Sale"</li> <li>• "Club Velico Crotone"</li> <li>• "Polimirun"</li> <li>• "Giro d'Italia U23"</li> </ul>

## Present4Future

Present4Future è un progetto di inclusione sociale dedicato ai giovani dai 14 ai 24 anni, che abbiamo ideato insieme alla **Fondazione Gruppo Abele**, che si sviluppa attraverso un piano triennale di attività a carattere sociale, educativo, sportivo e culturale.

Nel 2023 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.

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. 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.

### Valutazione d'impatto sociale

Principali aree di impatto:

- educazione e formazione
- relazioni sociali
- rigenerazione urbana
- salute e benessere
- innovazione delle politiche e dei servizi
- democrazia e cittadinanza

#### SDGs IMPATTATI



#### DOMINI BES IMPATTATI

- 1- Salute
- 2- Istruzione e formazione
- 5- Relazioni sociali
- 8- Benessere soggettivo

Ogni

1€

investito nelle attività  
di progetto ha prodotto

1,61€

di valore sociale

## 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** che abbiamo ideato con il coinvolgimento di diverse università italiane; inserito nel nostro Piano Industriale 2022-2025, 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.

Il percorso si è concluso con una fase progettuale che ha previsto la creazione di diversi gruppi di lavoro che hanno creato progetti di educazione finanziaria 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 10.000 euro, 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 nostra azienda.





# Raccolta Fondi

## Giornata della Terra

In occasione della Giornata della Terra, abbiamo promosso un'iniziativa **in collaborazione con WWF e il coinvolgimento dei nostri 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>.



## Emergenza meteo Emilia-Romagna – Iniziativa con Croce Rossa Italiana

Nel 2023, abbiamo lanciato l'iniziativa solidale "Uniti per l'Emilia-Romagna" in risposta alle forti alluvioni che hanno colpito la regione. Abbiamo avviato una **raccolta fondi tra i clienti e dipendenti a favore di CRI**, che era impegnata nella gestione dell'emergenza. Inoltre, abbiamo messo a disposizione una serie di interventi di assistenza e finanziamenti straordinari per le famiglie e le imprese colpite. Alla fine della raccolta fondi, abbiamo devoluto 4 milioni di euro a CRI, comprensivi del nostro conguaglio.



Croce Rossa Italiana

## Insieme per le Donne

Anche nel 2023, in occasione della Giornata internazionale per l'eliminazione della violenza contro le donne che si celebra ogni anno il 25 Novembre, abbiamo 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 da noi elargito, è stato di 250 mila euro.



## La Galleria BPER Banca

Operiamo 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, confermiamo l'impegno in ambito culturale valorizzando e rendendo fruibile non solo il nostro patrimonio culturale artistico ma anche tutti gli ambiti espressivi della cultura, dalla produzione letteraria al teatro, dalla musica all'arte.

Un ambito d'azione di grande rilevanza è "La Galleria", la realtà culturale corporate che valorizza, tutela e rende fruibile il nostro patrimonio artistico e archivistico, attraverso mostre, iniziative, progetti e studio.

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 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, da sempre, diamo al territorio. Oggi il patrimonio artistico ha raggiunto dimensioni nazionali, a seguito delle diverse incorporazioni realizzate ed è composto da circa 3 mila opere che hanno particolare rilevanza storico-artistica. 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. Dal 2023 alla Pinacoteca di Modena si sono aggiunte anche altre 3 sedi espositive: Milano, Genova e Brescia. Le mostre realizzate hanno permesso di valorizzare capolavori provenienti dai diversi nuclei collezionistici, dando vita a un programma dinamico di studio e di ricerca scientifica di alto livello.

Grazie a queste esposizioni La Galleria ha ampliato il suo raggio di azione, agendo per le comunità dei territori, anche grazie al progetto di Piano industriale "Palazzi Storici" che ha a piano l'apertura di veri e propri poli culturali.

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: promuovendo ad esempio attività didattiche ed educative, per scuole di ogni ordine e grado, coinvolgendo studenti e studentesse in laboratori, visite guidate ed esperienze formative. Ma anche trasformando i cataloghi delle mostre in volani di solidarietà, per realizzare raccolte fondi destinate ad associazioni ed enti del Terzo Settore.

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, perchè un futuro sostenibile è possibile solo con la conoscenza del passato e la valorizzazione del presente.

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).

# Settori controversi

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

In un'ottica di Responsabilità Sociale d'Impresa nei confronti delle comunità servite, a partire dal 2013 abbiamo 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 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.

Le nostre filiali hanno ricevuto istruzioni di valutare attentamente l'operatività del singolo cliente, comunicando tempestivamente al Responsabile della filiale le situazioni potenzialmente riconducibili alla patologia in esame; abbiamo, inoltre attivato campagne di informazione sul tema sia per i dipendenti che per i clienti del nostro Gruppo.

Inoltre, tra le altre attività si segnalano il blocco e il monitoraggio delle carte di credito e di alcune carte prepagate per le categorie merceologiche gambling. Una particolare attenzione è dedicata all'operatività svolta da parte dei minori.

Infine, nella nostra "Policy ESG in materia di concessione del credito" ci impegniamo a non finanziare progetti destinati alle sale per il gioco, all'acquisto e produzione di macchinari (es. slot machines), attività di comunicazione e marketing connesse alla promozione.

## La trappola dell'Azzardo

Nel 2023, in collaborazione con Avviso Pubblico, abbiamo 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.

Anche per il progetto "La trappola dell'azzardo" è stato sviluppato un modello di valutazione d'impatto sociale.

## Policy sugli armamenti

Il rapporto tra banche ed imprese coinvolte nella produzione e commercio nel settore della difesa 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”, specialmente ove le controparti siano localizzate in Paesi oggetto di sanzioni internazionali.

In linea con i principi guida del Codice Etico, a partire dal 2012, ci siamo dotati 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 abbiamo voluto adottare **un’autoregolamentazione che disciplina, in maniera più severa e trasparente rispetto alle norme di legge vigenti, la nostra presenza in questo settore.**

Nel definire la Policy, abbiamo 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

Come Capogruppo pubblichiamo 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.

## Operazioni in Oro fisico

Tra i servizi offerti alla clientela proponiamo il commercio di Oro. Commercializziamo 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.



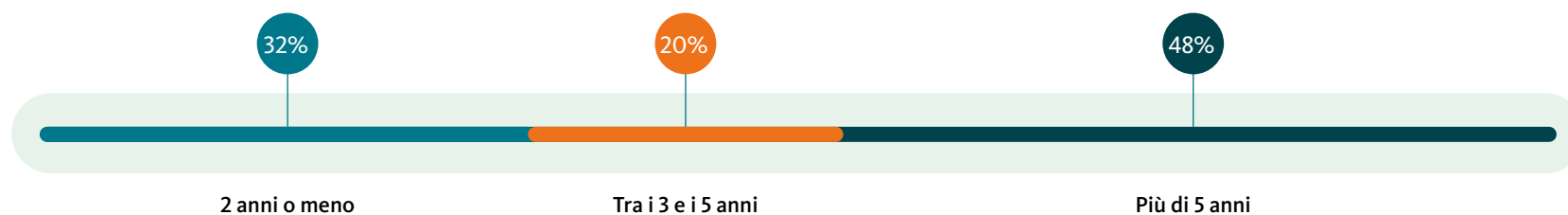
> [Leggi la Policy](#)

## Rapporto con i fornitori

Attraverso una Funzione dedicata **presidiamo il ciclo degli approvvigionamenti per tutte le Società del nostro Gruppo**, in conformità con quanto dettagliato nel “Regolamento del processo di acquisto e ciclo passivo” 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. L'obiettivo è selezionare quei fornitori che garantiscono il miglior equilibrio tra il prezzo e la qualità della prestazione nonché in grado di soddisfare le nostre aspettative in materia di responsabilità sociale e ambientale.

Ai nostri fornitori **richiediamo 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 richiediamo **l'accettazione e l'impegno al rispetto dei principi sanciti nel Codice Etico**. Il 48% dei nostri fornitori ha una longevità di rapporto superiore ai 5 anni, segno della costruzione di relazioni solide e durature.

### LONGEVITÀ RAPPORTI AL 31 DICEMBRE 2023



### Un progetto dedicato alla catena di fornitura sostenibile

Abbiamo 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. Sono stati introdotti nuovi i criteri di valutazione dei fornitori e delle forniture che tengono conto anche degli elementi relativi all'ambito ESG. In particolare:

- sono stati introdotti dei Criteri Ambientali Minimi (CAM) per ambito merceologico che vengono richiesti nelle gare di fornitura
- è prevista la compilazione di un questionario con una sezione dedicata agli elementi ESG nel nuovo processo di accreditamento nell'albo fornitori BPER
- è attivo un 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.

A background image of a forest with tall trees and sunlight filtering through the canopy. Two large, semi-transparent circular overlays are present: a smaller one at the top right and a larger one at the bottom right. The larger circle contains the number 7 and the text 'Ambiente e climate change'.

7

Ambiente  
e climate  
change



# Il nostro percorso a tutela del clima e dell'ambiente

Per garantire un futuro al nostro pianeta dobbiamo cambiare il presente. Per questo stiamo integrando sempre di più la sostenibilità ambientale nei nostri processi di business.

Il nostro percorso prevede un abbattimento dei consumi, l'acquisto di prodotti con marchio di qualità ambientale, la gestione sostenibile delle risorse e supporto a progetti che salvaguardano l'ambiente. Stiamo, inoltre, ampliando ulteriormente l'offerta commerciale ESG tenendo conto delle esigenze delle aziende e del percorso di transizione ecologica: vogliamo essere per loro partner strategico e stabile individuando soluzioni utili, concrete ed efficienti, anche in abbinamento agli strumenti agevolati previsti dal PNRR.



## Il nostro percorso per il clima

### 2017 - 2019

- Adesione all'United Nation Global Compact (UNGC)
- Sviluppo delle prime iniziative in linea con i Sustainable Development Goals dell'ONU
- Presentazione del Piano Industriale 2019-21 contenente i seguenti progetti ESG:
  - Piano Energetico 2019-2021 (-10% delle emissioni di CO<sub>2</sub> nel triennio)
  - Progetto per il rilascio di un rating ESG ai fornitori
  - Acquisizione di Rating ESG Solicited
- Il Gruppo inizia il processo di elettrificazione della flotta e avvia la compensazione delle emissioni legate ai carburanti della flotta aziendale attraverso myclimate
- Arca Fondi SGR, società del Gruppo BPER, aderisce ai Principles Responsible Investment (PRI)
- Il Gruppo BPER rafforza l'offerta ESG di prodotti e servizi (credito e investimenti)

### 2020

- Pubblicazione di un Piano di Sostenibilità 2020-2021 come integrazione del Piano Energetico 2019-2021 contenente i seguenti progetti:
  - Avvio processi di gestione del rischio ESG e della governance sui temi di sostenibilità
  - Integrazione di criteri ESG nelle pratiche di investimento
  - Evoluzione dell'offerta di prodotti/servizi green
  - Implementazione di progetti di digitalizzazione dei processi
- Prima rendicontazione degli impatti dei rischi climatici e ambientali (carbon footprint e scenario analysis) sui portafogli crediti e investimenti propri della Banca
- Iniziative di mobilità sostenibile mediante l'implementazione di attività a supporto dei dipendenti: lancio di un'app per il car pooling dei dipendenti, installazione di colonnine per la ricarica delle auto elettriche, pubblicazione dei primi Piani Spostamento Casa-Lavoro (PSCL) e rafforzamento del processo di elettrificazione della flotta aziendale
- Impianti fotovoltaici di proprietà: raddoppio della potenza installata
- Progetto «BPER Banca Plastic Free»
- Attivazione di processi di green procurement
- Comitato manageriale ESG

### 2022

- Adesione NZBA
- Nuovo Piano Industriale 2022-2025 BPER e-volution con KPI ESG (ESG Infusion)
- Definizione Piano Energetico 2022-2025
- Pubblicazione primo Report TCFD
- Pubblicazione primo Report PRB
- Pubblicazione Policy ESG investimenti e credito
- Aggiornamento Carbon Footprint portfolio crediti e titoli (Scope 3)
- Aggiornamento Analisi di Scenario rischio fisico e di transizione
- Impianti fotovoltaici: ulteriore incremento della potenza installata e della quantità di energia prodotta
- Mobilità Sostenibile
- Pubblicazione Policy in materia di ESG
- Oltre il 99% energia elettrica consumata green
- Circa 2 miliardi di euro di erogazioni green

### 2021

- Comitato endoconsiliare Sostenibilità
- Adesione PRB
- Adesione TCFD
- Allineamento della DCNF alla TCFD
- Pubblicazione primo allineamento TCFD
- Climate Stress test BCE
- Riduzione del 10% della spesa energetica
- Approvazione del Piano di Azione di contrasto ai rischi climatici e ambientali redatto secondo le Linee Guida BCE (Guida sui rischi climatici e ambientali)
- Impianti fotovoltaici: ulteriore incremento della potenza installata e raddoppio dell'energia prodotta
- Ampliamento delle attività di Mobilità Sostenibile
- Revisione governance temi ESG
- KPI ESG nelle politiche di remunerazione
- Continua l'evoluzione dell'offerta di prodotti/servizi green

### 2023

- Pubblicati primi obiettivi di decarbonizzazione per settori prioritari in ambito NZBA
- Approvati gli Smart Target richiesti nell'ambito dell'adesione ai PRB, che verranno pubblicati nel corso del 2024
- Aggiornamento dell'analisi di scenario rischio fisico e di transizione
- Aggiornamento Carbon Footprint crediti e titoli (Scope 3)
- Messa a terra azioni previste dal Piano energetico
- 100% consumo di energia elettrica proveniente da fonti rinnovabili



## La nostra più grande sfida per la lotta al Climate Change

### Net-Zero Banking Alliance (NZBA)

La NZBA è l'iniziativa promossa dalle Nazioni Unite per accelerare la transizione sostenibile del settore bancario attraverso l'impegno delle banche aderenti ad allineare i propri portafogli di prestiti e investimenti al raggiungimento dell'obiettivo di zero emissioni nette entro il 2050.

A marzo 2022, abbiamo aderito alla Net-Zero Banking Alliance, indirizzando così la sua strategia di contrasto ai cambiamenti climatici.

A seguito dell'adesione alla Net-Zero Banking Alliance (NZBA) abbiamo definito i primi target di decarbonizzazione dei nostri portafogli per alcuni settori prioritari, al fine di allineare il business alle ambizioni di decarbonizzazione stabilite dall'Accordo di Parigi del 2015.

I primi target individuati si riferiscono a due settori a elevata intensità di carbonio presenti all'interno dei portafogli creditizi:

- 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.
- 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. Il calcolo dei target per i due settori si riferisce direttamente allo scenario Net Zero 2050 definito dall'Agenzia Internazionale dell'Energia (AIE) e in linea con i requisiti dell'Alleanza.



> [Net-Zero  
Banking Alliance](#)



# -36%

intensità emissiva ponderata

Produzione di energia elettrica



# -29%

emissioni finanziate da BPER Banca entro il 2030

Petrolio e gas

## La gestione dei rischi e delle opportunità climatiche e ambientali

In merito alla valutazione dei rischi ambientali e climatici con impatto finanziario, abbiamo fatto una **valutazione del rischio fisico, del rischio di transizione e della carbon footprint dei portafogli crediti (Corporate) e investimenti propri della Banca**. Questi studi permettono di valutare le potenziali implicazioni di business dei rischi legati al clima e all'ambiente, e di informare gli stakeholder su come l'organizzazione si stia posizionando alla luce di questi rischi.

### Un Report dedicato

Il nostro **Report TCFD 2023** fornisce una panoramica dettagliata e trasparente sulle strategie e le azioni intraprese dal nostro Gruppo per gestire i rischi e cogliere le opportunità legati al Climate Change. I nostri stakeholder possono comprendere meglio come stiamo integrando la sostenibilità in decisioni e attività.



[> Leggi  
il Report TCFD](#)

## Cosa facciamo di concreto

### Monitoraggio ed efficientamento dei consumi energetici

Nel 2023, per garantire una gestione sostenibile delle risorse ambientali impiegate nelle nostre attività, abbiamo 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 nostre 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.

### HIGHLIGHTS AL 31 DICEMBRE 2023:



**100%**  
consumo di energia elettrica  
da fonti rinnovabili\*



**1.829.294 kWh**  
prodotti da 14 impianti fotovoltaici  
installati

\* Si precisa che il valore è arrotondato per eccesso in quanto pari al 99,55% del totale.

## Il Piano Energetico

All'interno del nuovo Piano Industriale 2022-2025 è integrato il "Piano Energetico 2022-2030", con obiettivi di riduzione delle emissioni allineati all'Accordo di Parigi. Con quest'ultimo abbiamo assunto l'impegno di ridurre entro il 2030 il 50,2% delle emissioni dirette di gas serra (scope 1), con un primo obiettivo intermedio al 2025 pari al -23%.



Piano energetico 2022-2030

**-50,2% tCO<sub>2</sub>e**  
emesse al 2030



Obiettivo intermedio 2022-2025

**-23% tCO<sub>2</sub>e**  
emesse al 2025

### Cosa prevede il Piano?

- Conversione generatori a gas in pompe di calore
- Elettrificazione parco auto
- Realizzazione di una piattaforma informatica per ricerca di fughe gas frigorifero\*
- Ottimizzazione utilizzo spazi funzionali direzionali
- Sviluppo piattaforma centralizzata di gestione BEMS\*\* con algoritmi di intelligenza artificiale
- Implementazione sistemi di controllo e monitoraggio BEMS

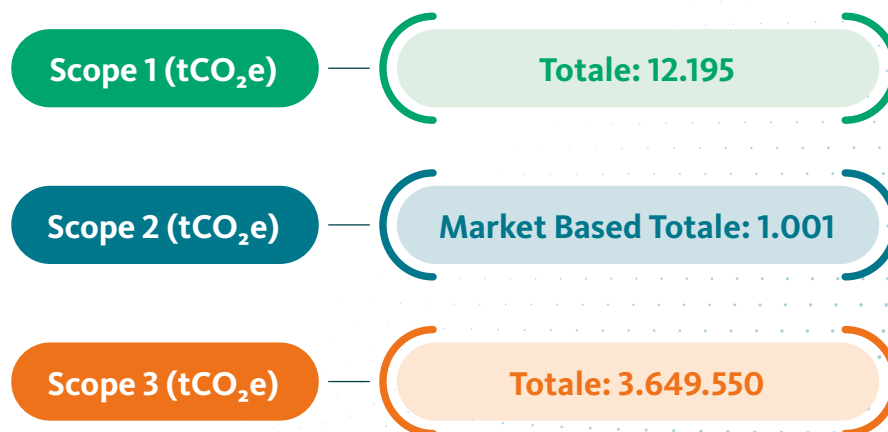
\* Fluido refrigerante che viene utilizzato nei cicli frigoriferi.

\*\* "Building Energy Management Systems" (BEMS), sistema di gestione dell'energia in un edificio che monitora e controlla i consumi e le prestazioni degli impianti.

## Emissioni prodotte

Di seguito si riportano le nostre emissioni di Gruppo generate 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 che abbiamo direttamente causato, 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 nostro consumo di energia elettrica e calore acquistati. Infine, per il calcolo dello **Scope 3**, 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 nostri portafogli crediti e investimenti.



## Emissioni evitate o compensate

Nel 2023 grazie a **diverse iniziative** tra cui:

- interventi di efficientamento energetico sugli immobili
- utilizzo di energia rinnovabile
- riduzione del consumo di carta

e alle **emissioni compensate** grazie a:

- DKV Climate\*
- iniziativa di mobilità sostenibile “Piantiamola di inquinare”
- iniziative di car sharing con Elettra Sharing
- progetto di piantumazione alberi di Arca Fondi SGR “Mosaico Verde”
- progetto di compensazione delle emissioni derivanti dalle spedizioni con DHL GoGreen



Oltre **47** mila tCO<sub>2</sub>

non immesse o compensate  
corrispondenti alla CO<sub>2</sub> assorbita da ben

**68** mila alberi

\* La DKV Climate è un’iniziativa che permette alle aziende di contribuire alla protezione del clima. Utilizzando la DKV Card Climate, le aziende possono fare rifornimento di carburante e allo stesso tempo sostenere progetti di protezione del clima. Per ogni litro di carburante rifornito, viene dato un contributo volontario a progetti di compensazione delle emissioni di carbonio.

## Acquisto e impiego responsabile delle risorse

Per ridurre i nostri impatti diretti sull'ambiente e contemporaneamente avviare azioni di efficientamento e di cost saving, abbiamo inserito nel Piano Industriale 2022-2025 di Gruppo diverse iniziative molto sfidanti in materia di gestione responsabile delle materie prime a supporto della lotta al cambiamento climatico.

Tra i progetti avviati 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.

### Dematerializzazione della carta



**-439 tonnellate**

riduzione utilizzo carta

**99%** carta riciclata impiegata

**1%** carta con certificazione ambientale

Nei nostri uffici e nelle nostre filiali, **il 99% della carta che utilizziamo è riciclata** (il restante 1% è carta con certificazione ambientale).

**Abbiamo avviato vari progetti per ridurre il consumo:**

- Quotidiani forniti in formato digitale
- Dematerializzazione F24
- Digitalizzazione dei processi delle legal entity del Gruppo (Finitalia, BPER Factor, Arca Fondi SGR)
- Sostituzione comunicazioni posta ordinaria con PEC
- Promozione utilizzo FEA (Firma Elettronica Avanzata) e della FEQ (Firma Elettronica Qualificata)
- Sostituzione ed efficientamento delle stampanti
- Razionalizzazione delle spese postali
- Estratti conto BPER Card Online

*Per quel che riguarda il progetto di dematerializzazione dei processi, è importante sottolineare come ogni incremento del grado di digitalizzazione della nostra Banca risulta importante anche per aumentare la "resilienza" in termini di continuità operativa dei processi.*

## Gestione dei rifiuti

Proseguiamo 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 ci avvaliamo, per lo smaltimento, di società specializzate che ne curano l'immediato reinserimento nella filiera produttiva.

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. Proseguiamo 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 ci siamo dotati 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 cartacei  
inviati al recupero quasi

100%

## Diffusione della Cultura ambientale tra i dipendenti

Nel 2023 abbiamo proseguito nel nostro 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 una piattaforma digitale raggiungibile dalla nostra intranet aziendale con cui abbiamo identificato nel 2023 le progettualità di sensibilizzazione ambientale per i dipendenti e anche l’area in cui si sono potute consultare tutte le iniziative e i contest che abbiamo proposto ai nostri dipendenti per rendere l’ambiente di lavoro, e non solo quello, più sostenibile.



### Vademecum per il Risparmio energetico

Attraverso questo documento, pubblicato sulla nostra intranet aziendale, vogliamo 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.



### BPER Banca Plastic Free

Da tempo siamo attenti 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 nostri dipendenti ha ricevuto una borraccia brandizzata, che funge da valido sostituto delle bottigliette di plastica. A fine 2023, è stata estesa l’iniziativa ai nostri neoassunti portando il numero complessivo di unità consegnate a 20.500. Una borraccia riempita quotidianamente da casa eviterà l’utilizzo – per ciascuno dei nostri dipendenti – 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.



### BPER Banca aderisce a M’illumino di Meno 2023

Anche nel 2023 abbiamo 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.

Per l’occasione abbiamo spento per una notte le insegne del nostro Centro Direzionale di Modena e di 428 filiali presenti sul territorio nazionale.

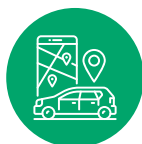


## Mobilità Sostenibile

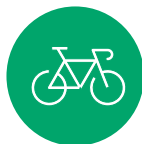
Sono diverse le iniziative e i servizi di Mobilità Sostenibile che abbiamo attivato:



è a disposizione dei nostri 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. 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 nostro Gruppo con più di 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** che abbiamo 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 nostri dipendenti del Centro Direzionale di Modena la possibilità di ricaricare gratuitamente (per un massimo di 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



anche nel 2023 abbiamo portato avanti l'iniziativa **“Piantamola 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 sedi del nostro 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).



## I nostri punti di contatto



### Filiali



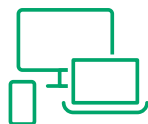
### Filiere specialistiche:

- Centri Imprese e Large Corporate
- Consulenti Finanziari
- Centri Private



### Canali diretti:

- Internet e Mobile Banking
- Filiale Online
- Area Self Evolute



bper.it



group.bper.it



Social Network

## Per informazioni

**Servizio Clienti 059 42 42** (attivo 24 ore su 24, 7 giorni su 7)

sostenibilita@bper.it



La Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario  
è presente sul sito

<https://group.bper.it/sostenibilita/bilancio-di-sostenibilita>

