

Finanza sostenibile e innovazione: il ruolo di BPER Banca nel mercato

di **Giovanna Zacchi**, Head of ESG Strategy di BPER

BPER Banca da tempo ha intrapreso un **percorso di sostenibilità** che integra i fattori ESG nella strategia aziendale, fissando target a supporto degli SDG (*Sustainable Development Goals*) dell'ONU e che contemporaneamente garantiscano una migliore competitività. Per raggiungere questi obiettivi è stata rafforzata la *Governance ESG*, istituendo un Comitato Sostenibilità nel Consiglio di amministrazione della Banca e una struttura di coordinamento ESG che coinvolge il *top management*. Questo impegno è supportato dalla nostra "*Policy in materia ESG*", che garantisce il successo sostenibile. Con il lancio del nuovo Piano Industriale "*B Dynamic | Full Value 2027*" e il processo di modernizzazione dell'azienda, si stanno ulteriormente integrando le tematiche ESG nei processi

interni. In particolare, il Piano individua obiettivi e azioni concrete sui principali *driver*, tra i quali: mantenere la posizione di leadership di BPER nei *rating ESG*; lo stanziamento di un plafond superiore a € 7 mld di crediti ESG; l'emissione di obbligazioni green per € 1 mld; confermarsi come punto di riferimento nel sostenere le comunità locali con contributi finanziari per circa € 20 mln in arco di Piano in liberalità (es. donazioni) e investimenti nella comunità (es. sponsorizzazioni eventi a impatto sociale). Altro obiettivo fondamentale è costituito dal percorso di decarbonizzazione con obiettivi in linea con l'Accordo di Parigi e con il percorso indicato dalla Net-Zero Banking Alliance. BPER vuole essere protagonista nel percorso di transizione verso un'economia sostenibile che rispetti i criteri ESG promuovendo uno stile

di vita sostenibile verso famiglie e imprese: non solo una sfida, ma un'importante opportunità di crescita e sviluppo per le comunità. Tra le iniziative messe in campo in ambito sostenibilità vi sono, ad esempio, i "Mutui green" e i "Prestiti green", che coprono interventi come l'isolamento termico e l'installazione di pannelli fotovoltaici. Questa tendenza è sempre più in aumento, data la crescente attenzione sulle tematiche del risparmio energetico e della riduzione delle emissioni di CO₂. Anche i mutui green erogati dalla Banca sono in aumento, soprattutto per l'acquisto di immobili residenziali con alte classi energetiche e per sostenere i costi di ristrutturazioni utili a ottenere una migliore classe energetica. Recentemente, inoltre, è stato poi lanciato il "*Sustainability Linked Loan*" per supportare le imprese che perseguono obiettivi di sostenibilità, offrendo loro condizioni vantaggiose legate al raggiungimento di specifici indicatori ESG. Parlando di investimenti ESG, è importante sottolineare come **il futuro degli investimenti** sostenibili appaia promettente, con una crescente attenzione alla trasparenza, all'innovazione e alla conformità regolamentare. L'interesse per questo tipo di investimenti continua ad aumentare, supportato da una maggiore consapevolezza delle questioni ESG. Rispetto al 2023 si evidenzia, comunque, un aumento dell'8% e una crescita di quattro volte superiore rispetto ai dati del 2018. L'Europa detiene l'84%



degli asset dei fondi sostenibili globali, seguita dagli Stati Uniti con l'11% (fonte *Morningstar Sustainalytics*). Si prevede un aumento dei fondi che adottino strategie di transizione e dei fondi passivi, come gli ETF allineati agli obiettivi di Parigi. La crescente regolamentazione e le linee guida più rigorose stanno spingendo gli asset manager a migliorare la trasparenza e l'accuratezza delle informazioni fornite agli investitori, aumentando la fiducia nei prodotti sostenibili. In questo percorso virtuoso, BPER si avvale della collaborazione di diversi network attivi nell'ambito della Finanza Sostenibile. Uno di questi è il **Forum per la Finanza Sostenibile**, associazione che offre numerose opportunità per molteplici realtà, tra cui istituzioni finanziarie, aziende, organizzazioni non profit e università che desiderano promuovere pratiche finanziarie responsabili e sostenibili. Questi network favoriscono lo scambio di esperienze e conoscenze e la condivisione di punti di vista ed approcci differenti garantendo la creazione di un terreno fertile per collaborazioni e progetti innovativi. Il Forum offre anche numerose opportunità di formazione attraverso corsi, seminari e webinar sui temi della finanza sostenibile, attività molto utili per migliorare le competenze del personale e per restare aggiornati sulle ultime tendenze e normative. Infatti, attualmente, **la normativa europea sulla sostenibilità è in evoluzione**, soprattutto con l'introduzione dei pacchetti Omnibus che mirano a semplificare la legislazione e a migliorare la competitività delle aziende europee. Non mancano, però, anche alcune preoccupazioni. Se da un lato i pacchetti Omnibus riducono gli oneri amministrativi per le aziende, con l'esclusione di alcune grandi imprese e PMI quotate dagli obblighi di rendicontazione della CSRD (*Corporate Sustainability*



Reporting Directive), dall'altro la diminuzione delle informazioni disponibili per gli investitori potrebbe rendere più difficile per le banche valutare l'impatto ambientale e sociale delle attività aziendali, come richiesto dalle Autorità di Vigilanza. Inoltre, la riduzione della

visibilità sulla catena del valore delle grandi imprese potrebbe aumentare il rischio di *greenwashing* nel mercato. È fondamentale, dunque, che le aziende mantengano trasparenza e integrità nelle loro pratiche sostenibili per evitare queste problematiche.

L'AZIENDA

BPER Banca è la Capogruppo del Gruppo BPER, che comprende, oltre alla stessa BPER, Banco di Sardegna, BPER Banca Private Cesare Ponti, Bibanca e diverse società prodotte e strumentali controllate. Il Gruppo conta 20.000 dipendenti e circa 1.600 filiali, distribuite capillarmente su tutto il territorio italiano, al servizio di 5 milioni di clienti.

BPER è la terza banca commerciale in Italia per numero di clienti e tra i leader nel *wealth management*, con oltre 300 miliardi di Attività Finanziarie Totali gestite.

Attraverso le proprie fabbriche prodotte e rilevanti partnership strategiche, BPER opera in tutti i principali segmenti di mercato (Retail, Corporate, Private & Wealth management, Bancassurance, Leasing, Factoring, Credito al Consumo, Payments), offrendo servizi, prodotti e consulenza qualificata ai propri clienti in risposta a ogni tipo di esigenza finanziaria, anche in ottica di internazionalizzazione.

Parte integrante dell'impegno del Gruppo è il supporto a persone, imprese, comunità e territori, per accompagnarne la crescita, promuovendo anche soluzioni innovative e integrando tutte le componenti ESG, al fine di coniugare lo sviluppo del business con la sostenibilità sociale e ambientale.