

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



**Banca Popolare  
di Sondrio**

FONDATA NEL 1871

*ecoforum - Economia circolare*

## ***Il ruolo della Banca a supporto della transizione ecologica***

**Sondrio, 10/04/2024**



# La definizione di una governance di sostenibilità

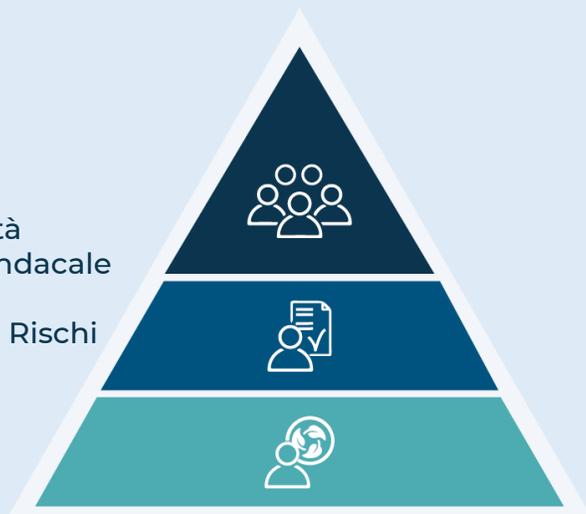
Il Nostro Gruppo ha intrapreso un percorso volto all'integrazione della **Sostenibilità** definendo, nel [Piano Strategico 2022-2025](#), le principali azioni da implementare e gli **obiettivi ESG** (cioè ambientali, sociali e di governance).

I **progressi e gli obiettivi futuri** sono descritti all'interno della [Dichiarazione Consolidata di Carattere non finanziario](#) e sul nostro sito istituzionale.

Il sistema di governance ESG di BPS prevede il dialogo continuo tra i diversi organi dedicati alla supervisione e alla gestione della Sostenibilità:

## Board level

- CdA
- Comitato Sostenibilità
- Collegio Sindacale
- Comitato Controllo e Rischi



**Operational level**  
Ufficio Sostenibilità,  
Referenti ESG

## Management Level

- Comitato manageriale di Sostenibilità
- Comitato Rischi
- Mobility manager



**Definisce** linee guida, target e strategie a livello di Gruppo, **approva** la DNF, l' e **supervisiona** il corretto presidio delle tematiche ESG



**Coordina** le attività relative alla Sostenibilità, approva le integrazioni dei processi di business, identifica opportunità commerciali e individua le nuove aree di sviluppo della strategia di Sostenibilità



**Presidia** le evoluzioni regolamentari e **gestisce** l'implementazione delle iniziative in ambito ESG del Gruppo, supportando il Comitato Sostenibilità e coadiuvando le diverse funzioni aziendali coinvolte

# Overview Piano Strategico ESG

Obiettivi raggiunti  
al 2023

Obiettivi per il 2025

<b>ESG Governance</b> 	<b>Iniziative internazionali e rating ESG</b> 	<b>Politiche e strategie di business</b> 	<b>Prodotti e servizi</b> 	<b>Rendicontazione e comunicazione</b> 
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Rafforzamento Governance ESG</li> <li>✓ Formazione ESG di tutto il personale del Gruppo</li> <li>✓ ESG <i>compliance programme</i></li> <li>✓ Integrazione fattori ESG nelle Politiche di remunerazione</li> <li>✓ Linee guida interne di comportamento per la riduzione degli impatti ambientali</li> <li>✓ Rafforzamento Controlli ESG di II e III livello</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Intensificazione del dialogo con i provider</li> <li>✓ Miglioramento di alcuni rating ESG</li> <li>✓ Supporto alla TCFD</li> <li>✓ Adesione a Valore D</li> <li>✓ Adesione a UN PRB e Net-Zero Banking Alliance</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Politica del Credito ESG</li> <li>✓ Integrated Risk Management</li> <li>✓ Primo set di target di riduzione della CO<sub>2</sub> di portafoglio</li> <li>✓ Definizione dello Score ESG di controparte</li> <li>✓ Own funds: 10% comparto obbligazionario in strumenti ESG</li> <li>✓ Definizione Policy di Investimento ESG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ampliamento delle linee di gestione patrimoniale ESG</li> <li>✓ Integrazione ESG questionario MiFID II</li> <li>✓ Nuova emissione di Green Bond</li> <li>✓ Nuovo ESG Bond Framework</li> <li>✓ Sviluppo di nuovi Green Loans</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Perfezionamento delle analisi delle emissioni indirette (Scope 3)</li> <li>✓ Integrazione della DNF con le raccomandazioni TCFD</li> </ul> <p>Evoluzione dei contenuti della DNF nell'ambito della CSRD e dei nuovi standard di rendicontazione</p>
<p>Piano operativo di <b>mobilità sostenibile</b></p> <p>Piano operativo in materia di <b>Diversità e Inclusione</b></p> <p>Attivazione del programma di <b>leadership femminile</b></p>	<p>Miglioramento <b>rating &amp; scoring ESG</b></p>	<p>Aumento del target sul comparto <b>ESG del portafoglio di proprietà</b></p> <p>Definizione della <b>strategia di giving</b></p> <p><b>Rating ESG per i fornitori</b></p> <p>Sistema di Gestione Ambientale <b>ISO 14001</b></p> <p><b>ESG Data Governance</b></p>	<p>Integrazione dell'ESG Score delle controparti con <b>Taxonomy-alignment</b></p> <p>Sviluppo prodotti <b>Taxonomy aligned</b></p>	<p>Analisi delle performance ambientali del <b>patrimonio immobiliare</b></p> <p>Rafforzamento della strategia di <b>comunicazione ESG</b></p> <p><i>ESG brand identity</i></p>

Legenda:  Attività completata nel 2022  Attività completata nel 2023

# Key facts & highlights



- Adesione alla Net-Zero Banking Alliance
- A – (Leadership) nello Score CDP
- 500mln € per il 2° Green Bond di BPS
- 63.000 tCO<sub>2</sub>e evitate grazie a 2.380 finanziamenti nel Green Bond portfolio
- 10 linee di finanziamenti green *next*
- 80% portafoglio *corporate* non finanziario con Score C&E
- 98% energia elettrica acquistata rinnovabile
- 99% carta riciclata sul totale dei consumi



- 30% di punti di accesso in zone scarsamente popolate (comuni con meno di 5.000 abitanti)
- Nel 20% dei comuni in cui opera, BPS è l'unica banca presente
- 33.500 giorni di lavoro agile per 250 tCO<sub>2</sub>e evitate
- 349 nuovi colleghi, 77% dei quali <29anni
- 99% dipendenti con contratto a tempo indeterminato
- Valutazione ESG dei fornitori sull'80% degli acquisti di BPS
- Oltre 1600 servizi di tesoreria, tra cui 438 a istituzioni universitarie o educative



- Adesione ai PRB
- >1,5 mld € titoli ESG nel portafoglio di proprietà (11% del tot. titoli di debito)
- Oltre 40 Referenti ESG - Uffici centrali e rete – a supporto del Piano ESG
- Istituzione del Comitato consiliare Sostenibilità
- Oltre 60 ore di formazione ESG tra cui 3 sessioni dedicate agli Organi di governo
- +4.000 stakeholder coinvolti su temi ESG
- 6 indicatori ESG nelle politiche di remunerazione delle figure apicali
- 97% dei clienti con esclusiva corrispondenza online

# I Green Bond di BPS (1/2)

Nel Luglio 2021 abbiamo collocato sul mercato internazionale dedicato agli investitori istituzionali il nostro primo **Senior Preferred Green Bond**, a cui ha fatto seguito un'emissione sempre Senior Preferred nel settembre 2023.  
A supporto dell'emissione, come da prassi di mercato, abbiamo pubblicato il **Green Bond Framework**.

Il **Green Bond Framework** è il **documento** attraverso il quale la **Banca presenta** la propria **strategia di Sostenibilità**, con particolare riferimento alle tematiche climatico/ambientali, dettagliando le **modalità di selezione dei finanziamenti green** e di **gestione dei proventi raccolti**.

Il Green Bond Framework della Banca è **allineato alle linee guida di ICMA 2021** (*International Capital Market Association*).

A oggi **le linee guida ICMA sono lo standard di riferimento per il mercato internazionale**, nell'attesa della pubblicazione degli *EU Green Bond Principles*.



Green Bond Principles  
Voluntary Process Guidelines for Issuing Green Bonds



**Green Bond Framework**  
Ottobre 2023

# I Green Bond di BPS (2/2)

I proventi sono utilizzati esclusivamente per **finanziare o rifinanziare attività che soddisfano i seguenti criteri di ammissibilità:**



**Edifici green:** prestiti o beni relativi all'acquisto, costruzione, ristrutturazione di edifici residenziali e/o commerciali che rispettano requisiti di efficienza energetica.



**Energia rinnovabile:** prestiti relativi all'acquisto, sviluppo e gestione di infrastrutture per la produzione di energia da fonti rinnovabili.



**Mobilità sostenibile:** prestiti relativi ad attività di trasporto a basse emissioni di carbonio e all'acquisto, costruzione e gestione di infrastrutture dedicate al trasporto a basse emissioni di carbonio.



**Efficientamento energetico:** prestiti relativi a beni/attività che contribuiscono alla riduzione dei consumi energetici (ad esempio illuminazione a risparmio energetico o teleriscaldamento).



**Gestione ecosostenibile delle risorse naturali viventi e dell'uso del territorio:** prestiti relativi ad attività che contribuiscono alla gestione sostenibile delle risorse naturali e dell'uso del suolo (ad esempio agricoltura biologica o investimenti in aree protette come i parchi naturali regionali).



**Prevenzione e controllo dell'inquinamento:** prestiti relativi ad attività che contribuiscono alla prevenzione, raccolta, smaltimento e riciclaggio dei rifiuti.



**Gestione sostenibile dell'acqua e delle acque reflue :** prestiti relativi ad attività che migliorano la qualità, l'efficienza, la distribuzione e la conservazione dell'acqua

## I settori esclusi dal Green Bond



<sup>3</sup> da petrolio, carbone, lignite e sabbie bituminose (si includono anche tecnologie energeticamente efficienti che siano carbon-intensive o che siano alimentate da carbone o petrolio)

<sup>4</sup> se da fornitori non in possesso di certificazioni riconosciute, come ad esempio Roundtable on Sustainable Palm Oil (RSPO)

# Il Green Bond Report (1/2)

Per dare la possibilità ai nostri stakeholder di ricevere un'informazione completa e puntuale sull'allocazione delle risorse finanziarie raccolte e sugli **impatti ambientali positivi** derivanti dalle attività finanziate, pubblichiamo annualmente il **Green Bond Report**.

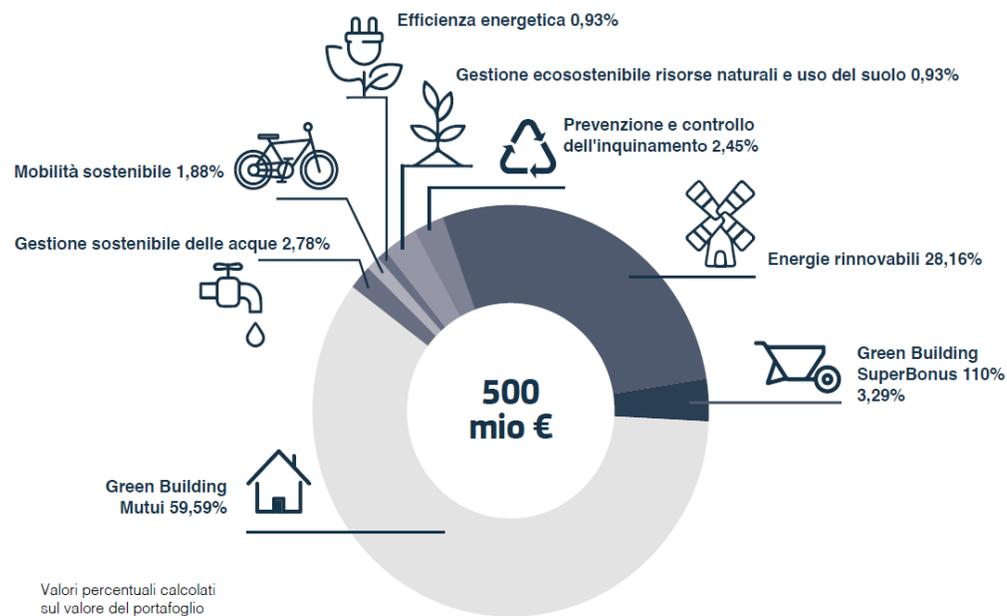


Numero finanziamenti

2.380

Impianti di energia rinnovabile finanziati

124



Emissioni evitate

63.000 tCO<sub>2</sub>e

Percentuale di Portafoglio per cui si è stato possibile calcolare la CO<sub>2</sub> evitata

90 %

# Il Green Bond Report (2/2)

Il Green Bond Report include anche **casi studio** che rappresentano realtà **aziendali** particolarmente **virtuose** nell'integrazione dei criteri definiti nel Framework e, in generale, nella **tutela dell'ambiente** e nella **relazione col territorio**.

Ad esempio:

I numeri chiave dell'Impianto di biogas della Società Agricola Palazzetto:

**630** metri cubi/ ora prodotti

**5.000.000** metri cubi/anno prodotti

**11.760** tonnellate CO<sub>2</sub> risparmiate

## SOCIETA' AGRICOLA PALAZZETTO



**Franchetti**



IT-BIO-015  
AGRICOLTURA ITALIA



Organismo di Controllo autorizzato dal M.I.P.A.A.F. IT-BIO-015

Operatore Controllato n. **117230**

**20 ettari** coltivati a Biologico

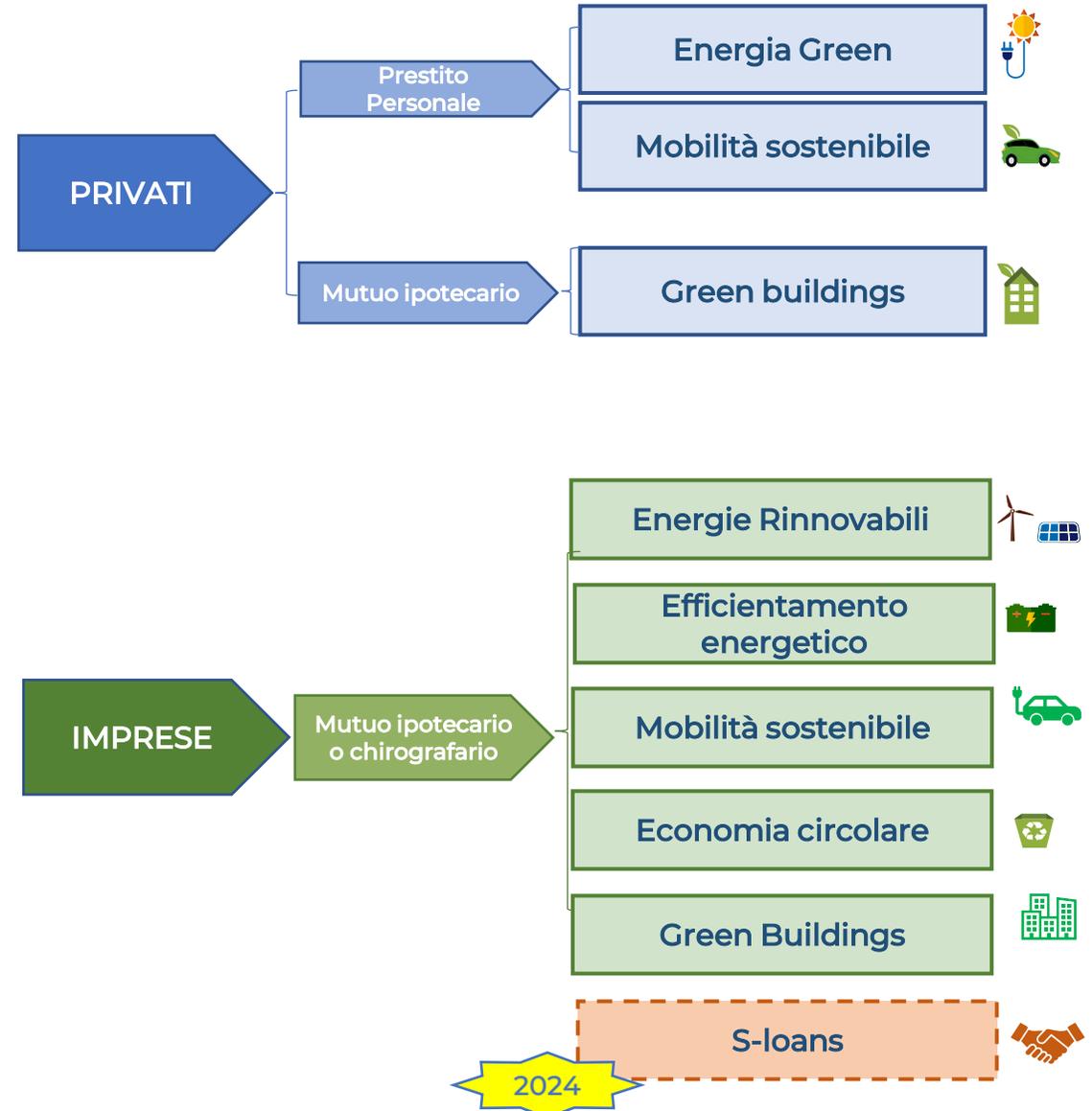


# next - prodotti di credito sostenibile

BPS ha definito anche **linee di azione strategiche finalizzate a fornire supporto ai clienti**, impegnati a loro volta nella transizione verso un modello di sviluppo innovativo che integri la sostenibilità nel contesto aziendale.

Tali iniziative includono il **lancio di «next – i prodotti sostenibili»**, correlati alle tematiche ambientali, sociali e di buon governo, e si inseriscono nel quadro del **Piano Industriale 2022-2025**.

Tali prodotti ESG costituiscono un **pacchetto finanziario** pensato per assistere i **privati**, i **professionisti** e le **imprese** che vogliono investire **per ridurre** la propria **“impronta carbonica”** tramite, ad esempio, l’installazione di impianti di energia rinnovabile, l’acquisto di mezzi di trasporto ecologici o l’efficientamento delle proprie case o dei luoghi di lavoro.



# next - prodotti di credito sostenibile

## Linea dedicata per Economia Circolare



**Obiettivo:** soddisfare le richieste della rete e favorire gli investimenti di aziende virtuose **operanti in settori non necessariamente carbon intensive**, progettando un prodotto estremamente versatile.

### Attività finanziabili:

- l'efficiamento dei **sistemi di riscaldamento/raffreddamento**;
- l'installazione di **luci LED**;
- l'acquisto di **nuovi macchinari** in sostituzione di quelli meno efficienti dal punto di vista energetico;
- il recupero, riciclo, riutilizzo delle **acque**;
- il recupero, riciclo, riutilizzo dei **rifiuti/sottoprodotti**;
- l'implementazione di **sistemi di Smart audit e di Energy Management System (EMS)**;
- l'installazione di **impianti di cogenerazione** ad alta efficienza di calore ed energia elettrica.
- lo sviluppo di **modelli di business che prevengono la creazione di rifiuti** fin dalla fase di design di prodotti e/o servizi (i.e. mercati secondari delle materie prime);
- lo sviluppo di **prodotti totalmente riciclabili o compostabili** all'interno di un contesto di raccolta, separazione e riciclo efficiente dopo l'uso;
- la creazione di processi produttivi che aumentino il grado di **semplicità di riparazione e l'efficienza dell'uso dei materiali**;
- **l'adozione di prodotti e servizi che migliorano notevolmente l'efficienza nell'uso delle risorse**, non solo relativamente ai processi interni ma anche per la sua catena di fornitura integrata (i.e. logistica inversa, principi di simbiosi industriale, modelli di chiusura dei cicli, principi di eco-design e design sistemico).



Il prodotto avvicina la Banca a uno degli obiettivi indicati dalla **Tassonomia Europea**: *transizione verso un'economia circolare*



# next - prodotti di credito sostenibile

## L'importanza del dato ESG



### ECONOMIA CIRCOLARE

Allegato

VALORIZZARE ALMENO UNO DEI SEGUENTI CAMPI:

Rifiuti che sono evitati, ridotti al minimo, riutilizzati o riciclati prima e dopo il progetto in % dei rifiuti totali e/o in quantità assoluta in tonnellate annuali

Aumento in % di materiali, componenti e prodotti riutilizzabili, riciclabili e/o compostabili certificati a seguito del progetto e/o in quantità assoluta in tonnellate annuali

Percentuale di prodotti monouso sostituiti da prodotti destinati al riutilizzo

La % e/o il quantitativo assoluto in tonnellate annuali di materie prime vergini sostituite da materie prime secondarie e sottoprodotti dei processi di fabbricazione

Prodotti ridondanti reimpiegati, ricondizionati o rigenerati a seguito del progetto in % del totale dei prodotti da scartare e/o in quantità assoluta in tonnellate p.a.

Quantità annua assoluta (lorda) di acque reflue trattate riutilizzate/riciclate prima e dopo il progetto [m<sup>3</sup>/a]

Prelievi di acque evitati [mc annui]

Estensione prevista della vita rispetto alla vita attesa del prodotto lineare equivalente [anni]

Aumento % del fatturato derivante da strumenti e servizi che consentono l'economia circolare

Aumento del numero di prodotti e/o la quota di produzione premiata con un marchio di qualità ecologica riconosciuto a livello internazionale, o l'eco-efficienza energetica o altre certificazioni ambientali pertinenti

Quantità di alimenti, sostanze nutritive per mangimi, fibre o fertilizzanti ottenuti da rifiuti biodegradabili e/o sottoprodotti in tonnellate annuali o in altra quantità valorizzata

Aumento di componenti, prodotti o attività con progettazione circolare a seguito del progetto in quantità valorizzata, in % del portafoglio totale di prodotti e/o quantità assoluta in tonnellate annuali

Nuovi materiali derivati da materie prime secondarie, sottoprodotti e/o rifiuti in % rispetto alla capacità produttiva totale e/o in quantità assoluta in [tonnellate annuali]

CO<sub>2</sub>eq risparmiata [CO<sub>2</sub>eq annuale]

Kwh annui risparmiati [kwh]

Numero sistemi di accumulo (capacità di accumulo - kwh)

### FOTOVOLTAICO

Allegato

Potenza installata [kw]

KWh annui prodotti [kwh]

Costi complessivi di realizzazione [€]

Descrizione caratteristiche impianto (max 200 caratteri)

Ricavi annuali da vendite energie [€]

Ricavi annuali da tariffe agevolate [€]

Risparmi annuali per autoconsumo [€]

Costi annuali di gestione impianto [€]

Costi annuali di manutenzione impianto [€]

L'impianto si trova in una zona ad alto rischio idrologico/sismico? (sì/no; se "sì" descrizione max 200 caratteri)

L'attività presenta rischi del punto di vista dell'alterazione significativa

L'attività presenta rischi di alterazione sostanziale negativa dei corsi d'acqua (200 caratteri)

L'attività può essere causa di un aumento di sostanze inquinanti nell'

CO<sub>2</sub>eq risparmiata [co<sub>2</sub>eq annuale]

È previsto un piano di smaltimento ecologico dei pannelli fotovoltaici

### MOBILITÀ SOSTENIBILE

Allegato

Descrizione caratteristiche investimento (max 200 caratteri)

Costi complessivi di realizzazione [€]

Numero mezzi di trasporto ibridi

Numero mezzi di lavoro ibridi

Numero mezzi di trasporto elettrici

Numero mezzi di lavoro elettrici

Previsione km percorsi per mezzo elettrico all'anno

Previsione km percorsi per mezzo ibrido all'anno

Previsione ore di lavoro per mezzo di lavoro elettrico all'anno

Previsione ore di lavoro per mezzo di lavoro ibrido all'anno

Emissioni di CO<sub>2</sub> per km percorso da mezzo ibrido

Emissioni di CO<sub>2</sub> per km percorso da mezzo elettrico

Numero colonnine ricarica

Numero pensiline fotovoltaiche (potenza installata - kwp)

Numero sistemi di accumulo (capacità di accumulo - kwh)

# Grazie per l'attenzione



**Banca Popolare  
di Sondrio**

FONDATA NEL 1871

Andrea Melazzini

[andrea.melazzini@popso.it](mailto:andrea.melazzini@popso.it)  
[bps-sostenibile@popso.it](mailto:bps-sostenibile@popso.it)

0342 528 533