

The logo for Banco BPM features a thick, black, curved line above the text. The text "BANCO BPM" is rendered in a bold, black, sans-serif typeface.

# **BANCO BPM**

**Assemblea ordinaria dei Soci del 18 aprile 2024**

**Domande pre-assembleari**

(documento redatto ai sensi dell'art. 127-ter del D. Lgs. n. 58/98)

**DOMANDE DEL SOCIO VERNOCCHI E RELATIVE RISPOSTE  
AI SENSI DELL'ART. 127-TER DEL D.LGS. 58/1998**

Il presente documento riporta le domande inviate, il 22 marzo 2024, a Banco BPM S.p.A. ("Banca" o "Banco BPM"), a mezzo posta elettronica certificata, dal socio Gianni Vernocchi, con indicazione, per ciascuna domanda, della relativa risposta della Banca ai sensi dell'art. 127-ter del D.Lgs. 58/1998.

Si ritiene che talune domande non siano afferenti agli argomenti posti all'ordine del giorno dell'Assemblea, ovvero riguardino aspetti non attinenti all'attività svolta dalla Banca: in ottica di trasparenza, Banco BPM ha comunque inteso fornire, ove disponibile, il relativo riscontro.

Le risposte sono evidenziate in **neretto**; la numerazione delle domande fa riferimento all'elenco trasmesso dal socio.

\*\*\*\*\*

Gianni Vernocchi - Presidente di "Etica, dignità e valori - Associazione Stakeholders delle Banche e delle Assicurazioni", che ha come scopo la promozione della finanza etica e della responsabilità sociale d'impresa.

Il 2023 ha visto risultati di bilancio con un utile netto di 1,264 miliardi ed un miglioramento di pressoché tutti gli indici di redditività, patrimonializzazione, liquidità e funding ed Asset Quality, rispetto alla Guidance, considerato l'ambizioso Piano strategico 2023/26 presentato nel corso dell'esercizio.

Il nostro apporto assembleare, dopo gli anni del Covid, si ripropone quest'anno ed è in continuità con i nostri precedenti contributi, il primo del 2008, pertanto quest'anno ricorre il 16° anniversario e si focalizzerà sul profilo ESG del gruppo.

Ci compiacciamo degli eccellenti risultati, che si possono così riassumere:

Emissioni di Bond Green, Social & Sustainable per 2 miliardi, quota di obbligazioni ESG nel portafoglio di obbligazioni societarie detenute in salita al 29,1%, emissioni ESG Bond assistite da Banca Akros ad 8 miliardi. Miglioramento di tutti gli indicatori ESG, ambientali (Scope & 2), sociali (donne manager al 29,7%) e di governance (nuovo ESG Action Plan lanciato nel 3° trimestre 2023).

Il tutto segnato da importanti riconoscimenti quali l'Oscar di Bilancio per la DNF dell'anno 2022, il premio per l'Impact Report sulla finanza ambientale, il miglioramento dei rating di sostenibilità ESG Risk Score e di Standard Ethics.

Anche quest'anno, impossibilitati ad intervenire in presenza all'assemblea, abbiamo formulato alcuni quesiti avvalendoci dell'Art. 127-Ter del TUF, in particolare:

- 1) se il gruppo intenda definire e rafforzare specifiche politiche creditizie per incoraggiare la costituzione di nuove famiglie; se il gruppo intenda rafforzare lo strumento del "Fondo di Credito per i nuovi nati", sorto per iniziativa dell'Abi e della Presidenza del Consiglio, anche in risposta del grave declino demografico che mette a rischio il futuro sviluppo del nostro paese.  
**Per supportare i giovani nei loro progetti di vita abbiamo ideato il Mutuo You Giovani Green rivolto a chi ha meno di 36 anni per l'acquisto della prima casa. Questo mutuo offre la possibilità di ottenere fino al 100% del valore dell'immobile, grazie alla Garanzia del Fondo Prima casa (c.d. Consap) e prevede tassi agevolati, azzeramento delle spese di istruttoria e delle spese di incasso rata. Nel corso del 2023, il 41% del totale dei mutui ipotecari erogati per l'acquisto della prima casa, corrispondente a circa Euro 850 milioni, ha visto come beneficiari clienti rientranti nella categoria "under 36". Infine, è attiva l'iniziativa Prestito studenti con Garanzia Consap che consente ai giovani tra i 18 e i 40 anni meritevoli, ma privi di mezzi finanziari sufficienti, di intraprendere un percorso di studi, grazie al supporto economico rappresentato da un prestito garantito dal "Fondo per il credito ai giovani" e gestito da Consap s.p.a. (Fonte dato DCNF 2023 pag. 84).**
- 2) se si intenda attuare iniziative per favorire il risparmio idrico e per la formazione di nuovi invasi, supportando iniziative pubbliche e private che mirano a garantire la futura autonomia alimentare del ns. paese, potenzialmente a rischio dai cambiamenti climatici.  
**La Banca ha partecipato in passato e tuttora partecipa a project finance su progetti idrici in particolar modo finalizzati alla riduzione delle perdite d'acqua.**
- 3) che si intenda avviare, anche in partnership con altri gruppi bancari, iniziative di cooperazione internazionale e di reciproco sviluppo, con i paesi del bacino mediterraneo, coinvolgendo associazioni datoriali di categoria, istituzioni e banche presenti nei paesi del Mare Nostrum, con qualche piccola ma significativa iniziativa comune con imprese e associazioni radicate nel territorio di insediamento del Banco Bpm nel rispetto del favore statutario verso i territori di insediamento del gruppo.  
**In relazione all'impegno a sostegno delle diverse iniziative, lo Statuto di Banco BPM (art. 5.1.) prevede che le risorse siano canalizzate con speciale attenzione a favore dei territori di storico radicamento, cioè ai territori ove è presente il Gruppo tramite la propria rete distributiva.  
Per una approfondita trattazione del tema si veda la DCNF 2023 (pagg. 140 -153) pubblicata sul sito gruppo.bancobpm.it nella sezione sostenibilità > dichiarazione non finanziaria <https://gruppo.bancobpm.it/download/dichiarazione-consolidata-di-carattere-non-finanziario-2023>.**
- 4) se intenda rafforzare, con adeguate iniziative culturali, le ricorrenze dei 160 anni (1863-2023) della pubblicazione del testo: "La diffusione del credito e le banche popolari" di Luigi Luzzati, che ispirò i tanti fondatori delle banche popolari italiane ed i 140 anni (1883-2023) della scomparsa di Franz Herman Schulze-Delitzsch, due ricorrenze per riscoprire il senso del fare banca oggi nel contesto dei grandi cambiamenti geopolitici, sociali, tecnologici ed ambientali che sempre più permeano le società europee e globali.  
**Nei corso del 2023, a cento anni dalla sua istituzione, è stata riaperta la Biblioteca Luzzatti; la riapertura è stata inserita nel grande evento nazionale di ABI, svoltosi ad ottobre, intitolato "è cultura", dando molta visibilità alla stessa e di conseguenza a tutto il materiale contenuto. Intitolata al fondatore di Banca Popolare di Milano, nonché ispiratore delle più importanti esperienze di credito popolare italiano, la Biblioteca Luzzatti è costituita da un ampio patrimonio in cui sono conservate diverse opere di Luzzatti e di altre figure che hanno avuto un ruolo di rilievo nella fondazione e gestione di importanti banche popolari del nostro Paese. Conserva inoltre una copia della prima edizione in italiano del volume "Delle unioni di credito ossia delle banche popolari" di Schulze-Delitzsch, con introduzione del prof. Luigi Luzzatti. Per consultazioni e visite, la biblioteca è aperta dal lunedì al venerdì (festivi esclusi) dalle 10 alle 15, previo appuntamento da richiedere via mail all'indirizzo [archivios storico@bancobpm.it](mailto:archivios storico@bancobpm.it).**
- 5) se il gruppo, alla luce della benemerita attività di derisking avviata, tramite la razionalizzazione e l'ottimizzazione delle attività, intenda rafforzare il dialogo con gli investitori istituzionali, anche europei, alla luce dell'uscita quale investitore stabile della

Fondazione CRT, in particolare si domanda quali iniziative sono state avviate e si pensano di avviare per rafforzare la compagine dei patfisti, ferma oggi ad un esiguo 6,5%, affinché possa assicurare con altri investitori istituzionali stabilità e continuità nella governance che oggi invece appare "fragile".

**Non spetta alla Banca assumere iniziative per rafforzare il nucleo degli azionisti aderenti al Patto di Consultazione. Le possiamo comunque assicurare che la Banca proseguirà nel dialogo con i propri azionisti, inclusi gli investitori istituzionali, nel rispetto della normativa e dei regolamenti interni. Confidiamo che i risultati raggiunti e il positivo andamento del titolo possano attirare l'interesse di nuovi Investitori Istituzionali. Il nostro azionariato, del resto, riflette di fatto l'essenza di una public company e in quanto tale si propone al mercato. Per ogni ulteriore informazione sull'azionariato di Banco BPM si invita a consultare il sito istituzionale della Banca nella sezione Investor Relations – "Titolo, azionariato e dividendi".**

- 6) se il gruppo proprio in tale luce di un rafforzamento della compagine sociale intenda avviare una distribuzione gratuita di azioni ai dipendenti del gruppo, in linea con i favori dell'articolo 46 della Costituzione che incoraggia il coinvolgimento dei dipendenti nella governance, considerato che dipendenti-soci per decenni con il voto capitario hanno garantito la stabilità e la continuità della governance.

**Allo stato non è prevista l'assegnazione gratuita di azioni alla generalità dei dipendenti.**

- 7) se il gruppo, intenda avviare, in vista di una sempre più auspicabile e rafforzata processo di "Unione Bancaria" e del mercato dei capitali nella UE, una collaborazione con gruppi bancari europei tesi ad incoraggiare i processi di internazionalizzazione, volti a rafforzare da un lato il ns. sistema bancario e dall'altro a sviluppare l'accesso ai mercati da parte delle nostre imprese chiamate sempre più a fare rete, per rilanciare la seconda manifattura del continente sia nel mercato unico che negli scenari globali sempre più difficili ed impervi, causa delle accresciute tensioni geopolitiche globali, che toccano, in particolare, il nostro continente.

**Banco BPM ha presentato lo scorso dicembre il nuovo Piano Strategico 2023-26 che prevede il raggiungimento di Euro 6 miliardi di utili, dei quali Euro 4 miliardi da distribuire ai nostri azionisti.**

**La Banca si focalizzerà su una strategia "stand alone" perché si ritiene che il Piano Strategico possa incrementare ulteriormente la valorizzazione del titolo che, nonostante l'importante crescita registrata in questi anni (la capitalizzazione di mercato è passata da circa Euro 4 miliardi nel 2017 a ben oltre Euro 9 miliardi di oggi), non ha ancora pienamente espresso il suo potenziale.**

- 8) se il gruppo intenda, in collaborazione con Abi o altri gruppi bancari nazionali, avviare iniziative coinvolgendo soggetti presenti nei suoi territori di radicamento, di supporto umanitario, culturale, sociale ed economico a favore della diletta nazione Ucraina e dei paesi del bacino del mediterraneo/Medio Oriente, per alleviare anche con piccole iniziative le sofferenze delle guerre.

**Come regola generale, in quanto Banca del territorio, ci teniamo a condividere valore dove lo generiamo; per questo, come da Statuto, sosteniamo esclusivamente progetti nelle nostre Comunità di riferimento.**

**La guerra in Ucraina è stato un caso particolare che ci ha visti rispondere a una emergenza che coinvolgeva la Comunità Europea e ad accogliere il suo invito ad un intervento collettivo.**

**In quell'occasione abbiamo avviato la raccolta fondi "Una mano per la pace" che ha permesso di devolvere a Caritas circa Euro 1,3 milioni, grazie alle donazioni di personale, organi consiliari, clienti e altri stakeholder del Gruppo Banco BPM, comprese Banca Aletti, Banca Akros, Fondazioni e Direzioni Territoriali.**

**Questa cifra ci ha consentito di sostenere le Caritas in Ucraina e nei paesi confinanti, per le più immediate urgenze e successivamente, insieme alle Caritas delle diocesi locali, progetti per l'accoglienza dei rifugiati in varie città del nostro Paese.**

**Il programma a sostegno del popolo ucraino non si è esaurito nella raccolta fondi ma si è articolato attraverso un ampio programma di azioni di medio-lungo termine attraverso il coinvolgimento più diretto di persone, realtà e partnership storiche del nostro Gruppo, associazioni di pensionati, cral aziendali, le nostre giornate di volontariato, l'offerta di spazi, risorse e materiale scolastico, oltre a tante realtà che supportiamo e sponsorizziamo che ci hanno dato la loro disponibilità, secondo una modalità di agire che è propria del nostro DNA.**

**Sono iniziative che non vengono dimenticate ma certo il nostro impegno deve tener conto anche delle altre emergenze, che purtroppo continuano a verificarsi, quale è stata ad esempio l'alluvione in Emilia-Romagna, a seguito del quale abbiamo contribuito per circa Euro 1,1 milione; sfortunatamente le risorse non sono infinite ma il senso di responsabilità, che contraddistingue il Gruppo e che spinge a contribuire con impegno, di certo non si affievolisce.**

- 9) se il gruppo con il nuovo Piano Strategico pluriennale, intenda orientare sempre più sul "Social Impact Banking" l'attività istituzionale dell'intera sua filiera produttiva, in particolare nel sostegno di privati, microimprese ed imprese sociali, sull'esempio dei principali gruppi nazionali ed europei.

**Nel nuovo Piano Strategico sono stati inseriti obiettivi sfidanti che vanno a rafforzare l'integrazione ESG nella strategia e nelle attività del Gruppo. In particolare, per quanto riguarda il Terzo Settore, l'obiettivo di Piano è di erogare circa € 200 mln nel 2026. Il Gruppo vuole inoltre confermarsi top Community Bank, portando avanti il proprio impegno nei confronti delle comunità e dei territori, con forte focus sulle scuole e sulle tematiche educative riguardanti la consapevolezza ESG e l'educazione finanziaria. L'obiettivo è altresì quello di operare in un'ottica di inclusione finanziaria, utilizzando strumenti e agevolazioni che permettano a tutti i nostri clienti di disporre delle risorse finanziarie necessarie a superare momenti di difficoltà o a realizzare i propri progetti.**

Si formula i più sentiti auguri per l'attività del Consiglio di Amministrazione, di tutte le società e Funzioni del gruppo ed al personale tutto. Grazie e buon lavoro.