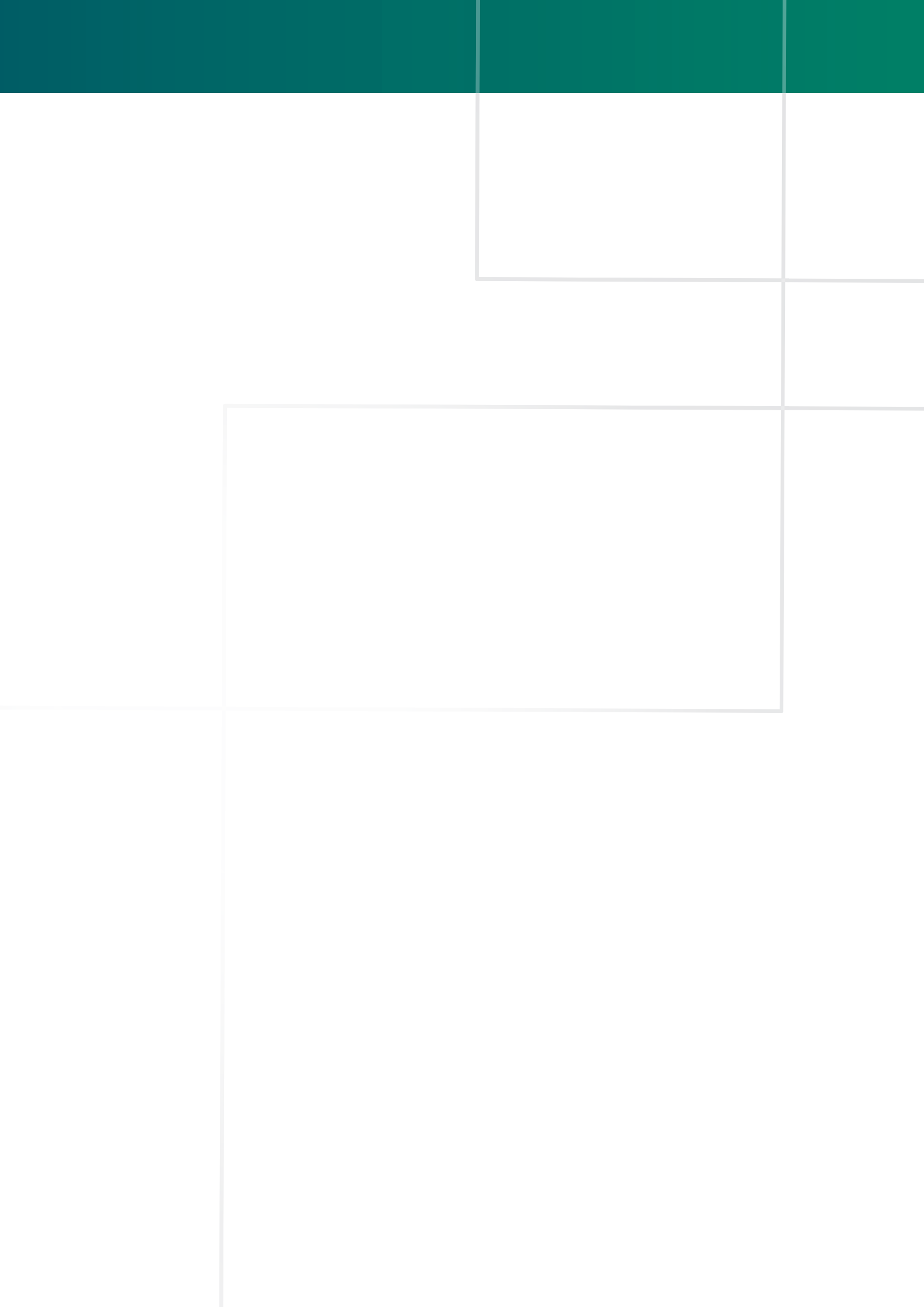




METODO E FRAMEWORK

Guida alla lettura e nota metodologica	84
Tabella di riconduzione.....	87
GRI Content Index	88
Relazione della società di revisione	91



GUIDA ALLA LETTURA E NOTA METODOLOGICA

GUIDA ALLA LETTURA

La Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario del Gruppo Banco BPM (di seguito anche "Dichiarazione"), redatta in conformità agli articoli 3 e 4 del D.Lgs. 254/2016 e secondo i GRI Sustainability Reportings Standards contiene informazioni relative ai temi ambientali, sociali, attinenti al personale, al rispetto dei diritti umani e alla lotta alla corruzione, utili ad assicurare la comprensione delle attività svolte dal Gruppo, del suo andamento, dei suoi risultati e dell'impatto prodotto dalle stesse.

Il Gruppo prosegue così il proprio percorso in ambito di sostenibilità ritenendo indispensabile non solo dotarsi di politiche e strategie a presidio dei diversi ambiti non finanziari ritenuti prioritari, ma anche condividendo le proprie performance con tutti gli stakeholder. La Dichiarazione è stata redatta focalizzando l'informativa sui temi non finanziari individuati come rilevanti alla luce dell'analisi di materialità e che riflettono gli impatti sociali, ambientali ed economici in grado di influenzare le decisioni degli stakeholder.

La Dichiarazione si struttura in tre macro-sezioni. Nella prima viene descritta l'identità del Gruppo, l'organizzazione, la gestione dei rischi e i principali traguardi raggiunti nel 2018, i riconoscimenti ottenuti. La sezione fornisce inoltre un quadro del contesto di riferimento e del processo di determinazione dei temi significativi per il Gruppo. La seconda sezione, che costituisce il corpo principale del Documento si suddivide in capitoli dedicati alle diverse aree d'impatto socio-ambientale quali la clientela e il territorio, le persone, la comunità, l'ambiente e l'integrità. In particolare per ogni tematica non finanziaria significativa sono descritti all'interno della Dichiarazione le politiche praticate, i principali rischi e le relative modalità di gestione e organizzazione. Vengono infine descritti nella terza sezione gli aspetti di natura metodologica, ovvero i principi e criteri su cui si basa la predisposizione del documento.

La Funzione Comunicazione ha curato il processo di coordinamento e gestione per la redazione della presente Dichiarazione, in collaborazione con le altre funzioni aziendali.

NOTA METODOLOGICA

Standard di rendicontazione

La Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario del Gruppo Banco BPM (di seguito anche "il Gruppo"), redatta in conformità agli articoli 3 e 4 del D. Lgs. 254/2016 (di seguito anche "Decreto"), contiene informazioni relative ai temi ambientali, sociali, attinenti al personale, al rispetto dei diritti umani e alla lotta contro la corruzione, utili ad assicurare la comprensione delle attività svolte dal Gruppo, del suo andamento, dei suoi risultati e dell'impatto prodotto dalle stesse. La presente Dichiarazione è pubblicata con periodicità annuale (la Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2017 è stata pubblicata a marzo 2018) ed è redatta ai sensi del Decreto e secondo i "Sustainability Reporting Standards" definiti nel 2016 dal Global Reporting Initiative (GRI), di seguito "GRI Standards" e i supplementi di settore "Financial Services Sector Supplements". Il livello di

aderenza ai GRI Standards dichiarato del Gruppo Banco BPM è l'opzione "In accordance – core". Al fine di agevolare il lettore nel rintracciare le informazioni all'interno del documento alle pagine 88-90 è riportato il GRI Content Index.

La presente Dichiarazione riflette il principio di materialità, come previsto dai GRI Standards: i temi trattati all'interno della Dichiarazione sono quelli che, a seguito dell'analisi di materialità, descritta alle pagine 22-23 del presente documento, sono stati considerati rilevanti in quanto in grado di riflettere gli impatti sociali e ambientali delle attività del Gruppo o di influenzare le decisioni dei suoi stakeholder.

Perimetro di rendicontazione

I dati e le informazioni qualitative e quantitative contenuti nella Dichiarazione si riferiscono alla performance del Gruppo per l'esercizio chiuso il 31 dicembre 2018. La presente Dichiarazione comprende i dati di Banco BPM S.p.A. e delle società consolidate integralmente, ad eccezione delle società veicolo, delle società in liquidazione al 31/12 e la società First Servicing SpA, società creata nel dicembre 2018.

Tali esclusioni non rilevano ai fini della comprensione delle attività aziendali, del suo andamento, dei suoi risultati e dell'impatto da essa prodotto. Sono escluse dal perimetro di rendicontazione anche le Fondazioni statutarie.

L'ambito di rendicontazione è coerente con i contenuti sopra riportati, fatta eccezione per alcuni dati, laddove specifiche limitazioni sono esplicitamente riportate all'interno del testo e si riferiscono a situazioni in linea con gli standard di reporting.

I dati economico-finanziari riportati all'interno della Dichiarazione derivano dalla Relazione Finanziaria Annuale del Gruppo Banco BPM al 31 dicembre 2018.

Come riferimento per la predisposizione del prospetto di determinazione del valore economico generato e distribuito si sono considerate le Linee guida ABI che, proponendo uno schema riclassificato del conto economico redatto secondo le norme italiane per il settore bancario, è ritenuto più adatto allo scopo. Tale prospetto costituisce informativa aggiuntiva rispetto agli ambiti richiesti dal Decreto.

Con riferimento ai dati sulle emissioni di gas ad effetto serra, si sono considerati i seguenti fattori emissivi, come suggerito dalle Linee guida ABI:

- Italian Greenhouse Gas Inventory 1990 - 2016 - National Inventory Report 2018 Annex 6 National Emission Factors - Istituto Superiore per la Protezione e la Ricerca Ambientale (ISPRA);
- Common Reporting Format – National Inventory Report 2018 – Istituto Superiore per la Protezione e la Ricerca Ambientale (ISPRA);
- Italian Greenhouse Gas Inventory 1990 – 2016 – National Inventory Report 2018 Annex 2: Energy Consumption for Power Generation – Istituto Superiore per la Protezione e la Ricerca Ambientale (ISPRA);
- Italian Greenhouse Gas Inventory 1990 – 2015 – National Inventory Report 2016 Annex 6 National Emission Factors – Istituto Superiore per la Protezione e la Ricerca Ambientale (ISPRA);
- "Climate Change 2013: The Physical Science Basis". Contribution of Working Group I to the Fifth Assessment Report of the Intergovernmental Panel on Climate Change.

Processo di rendicontazione

Nel 2018 Il Gruppo Banco BPM si è dotato di una procedura strutturata per la redazione della Dichiarazione che, definita dalla normativa interna, ha individuato le strutture coinvolte e i principi, i ruoli e le responsabilità per la rendicontazione dei dati e delle informazioni non finanziarie riportati all'interno del presente Documento. La predisposizione della Dichiarazione si è basata pertanto su un processo di reporting strutturato che ha previsto:

- la definizione delle tempistiche e dei contenuti da includere nella Dichiarazione;
- la raccolta e il controllo delle informazioni e la predisposizione e validazione della Dichiarazione, attraverso il coinvolgimento di tutte strutture/Direzioni aziendali responsabili degli ambiti rilevanti e dei relativi dati e informazioni non finanziarie presentate. Il loro contributo è stato richiesto nella fase di raccolta, analisi e consolidamento dei dati, con la responsabilità di verificare e validare le informazioni riportate nella Dichiarazione, rispetto alla propria area di competenza. In particolare, i dati e le informazioni inclusi nella presente Dichiarazione sono stati raccolti attraverso schede raccolta dati appositamente strutturate per soddisfare i requisiti del D.lgs.254/2016 e dei GRI Standards. I dati contenuti nella presente Dichiarazione si riferiscono a grandezze misurabili. Il ricorso a stime, laddove necessario, è stato opportunamente indicato nel documento;
- l'approvazione della Dichiarazione da parte del Consiglio di Amministrazione;
- la verifica di conformità della Dichiarazione da parte della società di revisione del Gruppo Banco BPM, PricewaterhouseCoopers SpA, allegata;
- la pubblicazione della Dichiarazione sul sito internet di Gruppo al fine di renderla disponibile in maniera trasparente a tutti gli stakeholder.

Principi di rendicontazione

Il processo di definizione dei contenuti della Dichiarazione si è basato sui principi previsti dai GRI Standards, ossia materialità, inclusione degli stakeholder, contesto di sostenibilità, completezza, comparabilità, accuratezza, tempestività, chiarezza, affidabilità/verificabilità ed equilibrio.

TABELLA DI RICONDUZIONE

TEMA MATERIALE	DEFINIZIONE E RILEVANZA (2018)	GRI Standard Disclosure	IMPATTI INTERNI	IMPATTI ESTERNI
Integrità aziendale e contributo alla legalità del Paese	Si riferisce all'insieme di regole, strumenti e iniziative che disciplinano la sana gestione aziendale nonché al modello di gestione adottato volto a prevenire e contrastare la corruzione e gli illeciti anche negli ambiti individuati dal d.lgs,254	GRI 205: Anti-corruzione 2016	Gruppo Banco BPM	Tutti gli stakeholder
Sviluppo, coinvolgimento e benessere del personale	Crescita, coinvolgimento e valorizzazione dei dipendenti attraverso attività formative, opportunità professionali, interventi e iniziative finalizzati a incrementare il benessere organizzativo, individuale e familiare dei lavoratori.	GRI 401: Occupazione 2016 GRI 403: Salute e Sicurezza dei Lavoratori 2016 GRI 404: Formazione e Istruzione 2016	Gruppo Banco BPM	Personale
Contributo alla comunità	Il sostegno al tessuto sociale tramite sponsorizzazioni a scopo sociale, elargizioni benefiche, concessione di beni aziendali, attività di volontariato e altre iniziative rivolte allo sviluppo della comunità.	GRI 201: Performance Economica 2016 GRI 203: Impatti Economici Indiretti 2016	Gruppo Banco BPM	Comunità
Riduzione impatto ambientale	Relativamente agli Impatti diretti, tutte le azioni volte a ridurre il consumo di risorse impiegate nelle attività aziendali nonché delle emissioni nocive principalmente. Per gli impatti indiretti, i finanziamenti a iniziative e progetti di efficienza energetica e valutazione del rischio ambientale nel processo del credito.	GRI 302: Energia 2016 GRI 305: Emissioni 2016 GRI 301: Materiali 2016	Gruppo Banco BPM	Comunità
Relazione con i fornitori	Relazione e selezione dei fornitori tra aziende e professionisti dotati di requisiti di onorabilità, professionalità, tecnici e reputazionali.	GRI 204: Pratiche degli acquisti 2016	Gruppo Banco BPM	Fornitori
Relazione con la clientela e il territorio	Il sostegno all'economia del territorio, la qualità del servizio, l'ascolto e la trasparenza sono requisiti fondamentali per una relazione soddisfacente e duratura nel tempo.	Portafoglio prodotti (GRI G4) GRI 413: Comunità Locali 2016	Gruppo Banco BPM	Clienti
Internazionalizzazione e sviluppo delle imprese	La crescita delle imprese rappresenta una priorità per il Paese e al tempo stesso un'opportunità di business per il Gruppo, che vuole diventare l'interlocutore di riferimento per le mid-cap italiane accompagnandole nella crescita in Italia e all'estero.	Riguardo alla tematica in oggetto (non direttamente collegata ad un aspect previsto dalle linee guida GRI Standard), Banco BPM riporta nel documento l'approccio di gestione e i relativi indicatori.	Gruppo Banco BPM	Clienti
Supporto al risparmio e alle scelte consapevoli	Si intende la capacità di tutelare e valorizzare il risparmio di persone e imprese attraverso un modello di consulenza evoluto e la realizzazione di iniziative di consapevolezza finanziaria	Marketing ed etichettatura (GRI G4)	Gruppo Banco BPM	Clienti
Innovazione digitale, tutela dei dati e della privacy	L'innovazione è considerata una leva di sostenibilità in relazione alla capacità sia di adattarsi alle nuove esigenze e ai cambiamenti sociali e culturali sia di sfruttare la tecnologia per rendere il servizio più efficiente ed efficace ma tutelando allo stesso tempo i dati della clientela utilizzati dal Gruppo.	GRI 418: Privacy del Cliente 2016	Gruppo Banco BPM	Clienti
Riorganizzazione del Gruppo e relazioni industriali	Le iniziative di riorganizzazione del Gruppo sono necessarie al fine di recuperare efficienza, migliorare il decision making e raggiungere un modello aziendale più sostenibile e in grado di adeguarsi con prontezza allo sviluppo tecnologico e al cambiamento. Il confronto continuo con le organizzazioni sindacali è fondamentale per accompagnare tale processo.	GRI 402: Labor/Management Relations 2016	Gruppo Banco BPM	Personale

GRI CONTENT INDEX

STANDARD DISCLOSURE	DESCRIZIONE DISCLOSURE	"NUMERO DI PAGINA (O RIFERIMENTO DIRETTO)"	OMISSIONI
PROFILO DELL'ORGANIZZAZIONE			
102-1	Nome dell'organizzazione	"Copertina"	
102-2	Attività, marchi, prodotti e/o servizi	10, 28-30	
102-3	Luogo in cui ha sede l'headquarter dell'organizzazione	Terza di copertina	
102-4	Paesi in cui opera l'organizzazione	13	
102-5	Assetto proprietario e forma legale	11-12	
102-6	Mercati serviti	13	
102-7	Dimensione dell'organizzazione	11-13, 15	
102-8	Informazioni sui dipendenti e altri collaboratori	49	
102-9	Catena di fornitura	80-81	
102-10	Modifiche significative dell'organizzazione e della sua catena di fornitura	3, 84-86, 56-57	
102-11	Principio o approccio prudenziale	14, 34, 38, 42, 44, 55, 57, 65, 73, 79, 81	
102-12	Iniziative esterne	22-23	
102-13	Adesione ad associazioni	16-17, 65	
STRATEGIA			
102-14	Dichiarazione dell'amministratore delegato e/o del presidente	3	
102-15	Principali impatti, rischi e opportunità	14, 34, 38, 42, 44, 55, 57, 65, 73, 79, 81	
ETICA E INTEGRITÀ			
102-16	Valori, principi, standard e norme di comportamento	8, 76-77	
102-17	Procedure di segnalazione di comportamenti non etici	79	
GOVERNANCE			
102-18	Struttura di governo	11-12	
102-22	Composizione del più alto organo di governo e dei suoi comitati	12	
COINVOLGIMENTO DEGLI STAKEHOLDER			
102-40	Elenco degli stakeholder coinvolti	8, 15, 30, 53	
102-41	Accordi di contrattazione collettiva	Tutti i dipendenti sono coperti da contratti di contrattazione collettiva a seconda della società di riferimento.	
102-42	Identificazione e selezione degli stakeholder	30-31, 53	
102-43	Approccio al coinvolgimento degli stakeholder	30-31, 53	
102-44	Aspetti chiave e criticità emerse dal coinvolgimento degli stakeholder	30-31, 53	
CRITERI DI RENDICONTAZIONE			
102-45	Aspetti chiave e criticità emerse dal coinvolgimento degli stakeholder	84-86	
102-46	Processo per la definizione dei contenuti del report e perimetro dei temi materiali	22-23	
102-47	Elenco dei temi materiali	23	

STANDARD DISCLOSURE	DESCRIZIONE DISCLOSURE	"NUMERO DI PAGINA (O RIFERIMENTO DIRETTO)"	OMISSIONI
102-48	Riesposizione di informazioni	84-86	
102-49	Modifiche alle informazioni inserite nei report precedenti	84-86	
102-50	Periodo di rendicontazione	84-86	
102-51	Data di pubblicazione report più recente	84-86	
102-52	Periodicità di rendicontazione	84-86	
102-53	Contatti e indirizzi per informazioni sul report	Quarta di copertina	
102-54	Dichiarazione di rendicontazione in conformità ai GRI Standards	84-86	
102-55	GRI content index	88	
102-56	Attestazione esterna	91	
GRI 200: Sfera economica			
GRI 201: Performance Economica 2016			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	15, prospetto di riconduzione	
201-1	Valore economico diretto generato e distribuito	15	
GRI 203: Impatti Economici Indiretti 2016			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	60-66, prospetto di riconduzione	
203-1	Investimenti in infrastrutture e servizi forniti	61, 66	
GRI 204: Pratiche degli acquisti 2016			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	80-81, prospetto di riconduzione	
204-1	Percentuale di spesa concentrata su fornitori locali in relazione alle sedi operative più significative	81	
GRI 205: Anti-corruzione 2016			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	76-78, prospetto di riconduzione	
205-2	Comunicazione e formazione su politiche e procedure anti-corruzione	79	Non disponibili i dati sulla comunicazione in merito a politiche e procedure per prevenire e contrastare la corruzione.
205-3	Episodi di corruzione riscontrati e attività correttive intraprese	79	
GRI 300: Sfera ambientale			
GRI 301: Materiali 2016			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto		
301-1	Materiali utilizzati suddivisi per peso e volume		Nel 2018 i dati sui materiali utilizzati non sono disponibili a causa degli interventi informatici e di riorganizzazione.
GRI 302: Energia 2016			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	67-68, prospetto di riconduzione	
302-1	Consumi di energia all'interno dell'organizzazione	68	
GRI 305: Emissioni 2016			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	67-68, prospetto di riconduzione	

STANDARD DISCLOSURE	DESCRIZIONE DISCLOSURE	"NUMERO DI PAGINA (O RIFERIMENTO DIRETTO)"	OMISSIONI
305-1	Emissioni di gas serra dirette (Scope 1)	69	
305-2	Emissioni di gas serra generate da consumi energetici (Scope 2)	69	
GRI 400: Sfera sociale			
GRI 401: Occupazione 2016			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	48,50, prospetto di riconduzione	
401-1	Assunzioni e turnover del personale	50	
401-2	Benefit forniti ai dipendenti a tempo pieno che non sono forniti ai dipendenti part-time, per attività principali	54	
GRI 403: Salute e Sicurezza dei Lavoratori 2016			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	48, 55, prospetto di riconduzione	
403-2	Tipologia di infortuni, tasso di infortunio, malattie professionali, giorni di lavoro persi e assenteismo e numero di incidenti mortali collegati al lavoro suddivisi per regione e per genere	55	Non sono inclusi i dati sui collaboratori esterni per indisponibilità del dato.
GRI 404: Formazione e Istruzione 2016			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	48, 51-52, prospetto di riconduzione	
404-1	Ore di formazione medie per dipendente	51-52	
404-3	Percentuale di dipendenti che ricevono rapporti regolari sui risultati e sullo sviluppo della carriera	52	
GRI 405: Diversità e Pari Opportunità 2016			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	48	
405-1	Composizione degli organi di governo e dei dipendenti	12, 49	
405-2	Rapporto dello stipendio base e della remunerazione delle donne rispetto a quello degli uomini	52	
GRI 418: Privacy del Cliente 2016			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	43-45, prospetto di riconduzione	
418-1	Numero di reclami documentati relativi a violazioni della privacy e a perdita dei dati dei consumatori	45	
Tematiche non coperte da GRI Aspect			
Internazionalizzazione e sviluppo delle imprese			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	39-42, prospetto di riconduzione	
Indicatori del Supplemento di settore specifico - G4 - PORTAFOGLIO PRODOTTI			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	26-30, prospetto di riconduzione	
G4-FS6	Portafoglio clienti	27, 32	
G4-FS7	Prodotti e servizi con finalità sociali	29-30, 32-33	
Indicatori del Supplemento di settore specifico - G4 - COMUNITÀ LOCALI			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	26, 29-30, prospetto di riconduzione	
G4-FS14	Iniziative per migliorare l'accesso ai servizi finanziari per le persone svantaggiate	29	
Indicatori del Supplemento di settore specifico - G4 - MARKETING ED ETICHETTATURA			
103-1; 103-2; 103-3	Modalità di gestione dell'aspetto	35-37, prospetto di riconduzione	
G4-FS16	Iniziative per rafforzare l'alfabetizzazione finanziaria per tipologia di beneficiario	30, 37	