

The logo for Banco BPM features a thick, black, curved line above the text "BANCO BPM". The text is in a bold, sans-serif font, with "BANCO" and "BPM" separated by a space. The entire logo is centered on the page.

BANCO BPM

Assemblea ordinaria dei Soci del 20 aprile 2023

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 21 marzo 2023, 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.

Il bilancio 2022 ha evidenziato i grandi processi del gruppo Banco BPM su temi ESG, già ampiamente delineati dall'ambizioso Piano Strategico 2021/24, in particolare:

- nuove erogazioni green per 10,9 miliardi
- Social and Green Bonds a 3,3 miliardi nel gennaio 2023 - 2,05 nel 2022 - 1^ banca italiana per volumi, già oltre i target del Piano
- netto miglioramento delle emissioni nette Scope 1&2
- 743 nuove assunzioni negli anni 2021-22, di cui l'89% di giovani al di sotto dei 30 anni
- incremento del 15% delle donne in posizioni manageriali
- formazione ESG di dipendenti superiore alle 174.000 ore ed ai clienti PMI per 1175 ore.

Banco BPM ha dimostrato come il profilo ESG del gruppo sempre più necessario per far fronte ai cambiamenti sociali, tecnologici ed ambientali si sposano pienamente con gli obiettivi economici, finanziari e patrimoniali.

Proprio questi dati favorevoli di bilancio inducono a confidare su nuovi e più ambiziosi obiettivi ESG di responsabilità sociale, nell'annunciata probabile revisione del Piano Strategico prevista per fine anno:

In particolare, sui temi ESG domando se il Banco BPM:

- 1) intenda definire specifiche politiche creditizie per incoraggiare la costituzione di nuove famiglie, valorizzando 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;
Nel corso del 2022 le erogazioni di finanziamenti per l'acquisto della prima casa (acquisto/costruzione/ristrutturazione) hanno rappresentato il 90% del totale mutui ipotecari erogati. Di queste circa il 35% hanno visto come beneficiari clienti "under 36". Si tratta del finanziamento - "Mutuo You Giovani Green" - con garanzia Fondo Prima Casa e tassi e condizioni agevolati, destinato all'acquisto della prima casa riservato alle giovani coppie under 36. Tali facilitazioni si affiancano alle ulteriori agevolazioni (esenzione imposta di registro, di bollo, imposta ipotecaria e catastale e tasse sulle concessioni governativa, imposta sostitutiva sui mutui) già previste per gli under 36 con ISEE non superiore a 40.000€ dal Decreto Sostegni Bis. Ulteriore agevolazione, prevista dal D. Legge del 25/5/2021 n.73 e prorogata dalla Legge di bilancio del 30/12/2021, n. 234 fino al 31/12/2022, riguarda la percentuale di garanzia concessa dal fondo di Garanzia Prima Casa. Qualora la garanzia fosse richiesta da clienti con un ISEE non superiore a 40.000€ e per un mutuo con un LTV superiore all'80% al prezzo di acquisto dell'immobile, la percentuale di copertura sale all'80% rispetto al 50% previsto.
Disclosure sul tema in DCNF 2022 (pg.88) <https://gruppo.bancobpm.it/download/dichiarazione-consolidata-di-carattere-non-finanziario-2022/>
- 2) intenda attuare iniziative per 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 dei cambiamenti climatici;
La Banca ha partecipato in passato e tuttora partecipa a project finance su progetti idrici (in Lombardia, Toscana, Veneto, Campania) in particolar modo finalizzati alla riduzione delle perdite d'acqua. Per il 2023 è attualmente in fase di proposta un importante finanziamento a supporto di altri servizi idrici, in particolare per una provincia lombarda e una laziale.
- 3) 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.
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 tramite la rete distributiva propria e del Gruppo.
Per una approfondita trattazione del tema si veda la DCNF 2022 (pagg. 118 - 129).
<https://gruppo.bancobpm.it/download/dichiarazione-consolidata-di-carattere-non-finanziario-2022>
- 4) intenda ricordare con adeguate iniziative culturali le ricorrenze dei 160 anni (1863-2023), 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 la società europea e globale.
Nel corso del 2023, anno in cui ricorre il centenario della sua istituzione, è prevista la riapertura della Biblioteca Luzzatti. Infilata al suo fondatore, nonché ispiratore delle più importanti esperienze di credito popolare italiano, la Biblioteca Luzzatti è costituita da un ampio patrimonio in cui sono conservati documenti afferenti all'attività di Luzzatti e di altre figure che hanno avuto un ruolo di rilievo nella fondazione e gestione di importanti banche popolari del nostro Paese.

Quattro quesiti e suggerimenti, che si sottopongono ai sensi dell'art. 127-ter TUF, per contribuire, con proposte "costruttive" ad un ulteriore miglioramento del posizionamento del Banco Bpm nella scacchiera nazionale.

Formulo i più sentiti auguri per l'operosità del nuovo Consiglio di Amministrazione ed a tutte le società e Funzioni del gruppo.
