



Banca
Popolare
Pugliese

Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità 2023

In applicazione dell'art 4 del reg. UE 2019/2088 e Art. 4 -10 del Reg. UE 2022/1288

BANCA POPOLARE PUGLIESE S.C.p.A.

Sede Legale: 73052 Parabita (LE) Via Prov.le Matino n. 5

Sede Amministrativa e Direzione Generale: 73046 Matino (LE) Via L. Luzzatti n. 8

P.IVA, C.F. e Iscrizione Registro Imprese Lecce 02848590754 – REA n. 176926 – Cap.Soc. al 31/12/2023: € 182.516.877 (i.v.) - Riserve: € 161.397.958

Iscritta all'Albo delle Banche - cod. ABI 05262.1 - Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare Pugliese iscritto all'Albo dei gruppi bancari n. 5262.1 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A166106

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



Introduzione

Banca Popolare Pugliese ai sensi dell'articolo 4 del Regolamento "SFDR" e degli articoli dal 4 al 10 del Regolamento (UE) 2022/1288, pubblica la seguente informativa sulle politiche di adeguata verifica rispetto ai principali impatti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità (di seguito anche "Dichiarazione dei Principali Impatti Avversi (PAI))"

Il documento ha l'obiettivo di descrivere:

- i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, includendo i loro effetti ed eventuali azioni adottate, programmate e gli obiettivi fissati per il periodo di riferimento successivo come da tabella 1;
- le politiche relative all'individuazione e alla prioritizzazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità;
- le politiche di impegno adottate a supporto della considerazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità;
- il rispetto di codici di condotta d'impresa responsabile e le norme riconosciute a livello internazionale in materia di dovuta diligenza e di reportistica.

BANCA POPOLARE PUGLIESE S.C.p.A.

Sede Legale: 73052 Parabita (LE) Via Prov.le Matino n. 5

Sede Amministrativa e Direzione Generale: 73046 Matino (LE) Via L. Luzzatti n. 8

P.IVA, C.F. e Iscrizione Registro Imprese Lecce 02848590754 – REA n. 176926 – Cap.Soc. al 31/12/2023: € 182.516.877 (i.v.) - Riserve: € 161.397.958

Iscritta all'Albo delle Banche - cod. ABI 05262.1 - Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare Pugliese iscritto all'Albo dei gruppi bancari n. 5262.1 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A166106

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità

Descrizione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità

Tabella 1

Partecipante ai mercati finanziari

Banca Popolare Pugliese S.C.p.A
Codice LEI: 8156005C22D0BF134C40

Sintesi

Banca Popolare Pugliese S.C.p.A. prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità delle proprie decisioni di investimento.

La presente dichiarazione è la dichiarazione consolidata sui principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità di Banca Popolare Pugliese S.C.p.A

La presente dichiarazione sui principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità riguarda il periodo di riferimento dal 1° Gennaio 2023 al 31 Dicembre 2023

Una sintesi dei principali Indicatori negativi considerati da Banca Popolare Pugliese S.C.p.A è presentata nella tabella sottostante

Descrizione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Le informazioni di cui all'articolo 7 del Regolamento UE 2022/1288 sono comunicate nel formato indicato di seguito

Indicatori applicabili agli investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti

Indicatore degli effetti negativi sulla sostenibilità	Metrica	Effetto [anno 2023]	Effetto [anno 2022]	Spiegazione	Azioni adottate, azioni programmate e obiettivi fissati per il periodo di riferimento successivo
CLIMA E ALTRI INDICATORI CONNESSI ALL'AMBIENTE					
Emissioni di gas a effetto serra	1. Emissioni di GHG	Emissioni di GHG di ambito 1	2115	2620	La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo
		Emissioni di GHG di ambito 2	609	514	
		Emissioni di GHG di ambito 3	21582	16072	
		Emissioni totali di GHG	22750	18310	

BANCA POPOLARE PUGLIESE S.C.p.A.

Sede Legale: 73052 Parabita (LE) Via Prov.le Matino n. 5

Sede Amministrativa e Direzione Generale: 73046 Matino (LE) Via L. Luzzatti n. 8

P.IVA, C.F. e Iscrizione Registro Imprese Lecce 02848590754 – REA n. 176926 – Cap.Soc. al 31/12/2023: € 182.516.877 (i.v.) - Riserve: € 161.397.958

Iscritta all'Albo delle Banche - cod. ABI 05262.1 - Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare Pugliese iscritto all'Albo dei gruppi bancari n. 5262.1 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A166106

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



	2. Impronta di carbonio	Impronta di carbonio	108,5	79,79		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo
	3. Intensità di GHG delle imprese beneficiarie degli investimenti	Intensità di GHG delle imprese beneficiarie degli investimenti	252,3	182,16		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo
	4. Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili	Quota di investimenti in imprese attive nel settore dei combustibili fossili	2,80%	1,96%		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo
	5. Quota di consumo e produzione di energia non rinnovabile	Quota di consumo di energia non rinnovabile e di produzione di energia non rinnovabile delle imprese beneficiarie degli investimenti da fonti di energia non rinnovabile rispetto a fonti di energia rinnovabile, espressa in percentuale delle fonti totali di energia	45,7% (consumo di energia non rinnovabile) 31,3% (produzione di energia non rinnovabile)	42,5% (consumo di energia non rinnovabile) 32,8% (produzione di energia non rinnovabile)		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo

BANCA POPOLARE PUGLIESE S.C.p.A.

Sede Legale: 73052 Parabita (LE) Via Prov.le Matino n. 5

Sede Amministrativa e Direzione Generale: 73046 Matino (LE) Via L. Luzzatti n. 8

P.IVA, C.F. e Iscrizione Registro Imprese Lecce 02848590754 – REA n. 176926 – Cap.Soc. al 31/12/2023: € 182.516.877 (i.v.) - Riserve: € 161.397.958

Iscritta all'Albo delle Banche - cod. ABI 05262.1 - Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare Pugliese iscritto all'Albo dei gruppi bancari n. 5262.1 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A166106

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



		SEZIONE A — AGRICOLTURA, SILVICOLTURA E PESCA	0,139	0		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo
		SEZIONE B — ATTIVITÀ ESTRATTIVA	0,641	0,02		
		SEZIONE C — ATTIVITÀ MANIFATTURIERE	1,609	1,26		
		SEZIONE D — FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA, GAS, VAPORE E ARIA CONDIZIONATA	7,942	0,22		
	6. Intensità di consumo energetico per settore ad alto impatto climatico	SEZIONE E — FORNITURA DI ACQUA; RETI FOGNARIE, ATTIVITÀ DI TRATTAMENTO DEI RIFIUTI E RISANAMENTO	0,524	0,04		
		SEZIONE F — COSTRUZIONI	0,195	0,00		
		SEZIONE G — COMMERCIO ALL'INGROSSO E AL DETTAGLIO; RIPARAZIONE DI AUTOVEICOLI E MOTOCICLI	0,01	0,00		
		SEZIONE H — TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO	1,853	0,09		
		SEZIONE L — ATTIVITÀ IMMOBILIARI	0,248	0,00		
Biodiversità	7. Attività che incidono negativamente sulle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità	Quota di investimenti in imprese beneficiarie degli investimenti che dispongono di siti o svolgono operazioni in aree sensibili sotto il profilo della biodiversità, o in aree adiacenti, in cui le attività di tali imprese incidono negativamente su tali aree	1,60%	2,19%		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo
Acqua	8. Emissioni in acqua	Tonnellate di emissioni in acqua generate dalle imprese beneficiarie degli investimenti per milione di EUR investito (valore espresso come media ponderata)	22,3	0,00		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo

BANCA POPOLARE PUGLIESE S.C.p.A.

Sede Legale: 73052 Parabita (LE) Via Prov.le Matino n. 5

Sede Amministrativa e Direzione Generale: 73046 Matino (LE) Via L. Luzzatti n. 8

P.IVA, C.F. e iscrizione Registro Imprese Lecce 02848590754 – REA n. 176926 – Cap.Soc. al 31/12/2023: € 182.516.877 (i.v.) - Riserve: € 161.397.958

Iscritta all'Albo delle Banche - cod. ABI 05262.1 - Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare Pugliese iscritto all'Albo dei gruppi bancari n. 5262.1 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A166106

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



Rifiuti	9. Rapporto tra rifiuti pericolosi e rifiuti radioattivi	Tonnellate di rifiuti pericolosi e rifiuti radioattivi generati dalle imprese beneficiarie degli investimenti per milione di EUR investito (valore espresso come media ponderata)	0,1	0,03		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo
INDICATORI IN MATERIA DI PROBLEMATICHE SOCIALI E CONCERNENTI IL PERSONALE, IL RISPETTO DEI DIRITTI UMANI E LE QUESTIONI RELATIVE ALLA LOTTA ALLA CORRUZIONE ATTIVA E PASSIVA						
Indicatori in materia	10. Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo (OCSE) destinate alle imprese multinazionali	Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che sono state coinvolte in violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali	0,24%	0,26%		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo
	11. Mancanza di procedure e di meccanismi di conformità per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite e alle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali	Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che non dispongono di politiche per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite o alle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali, o ancora di meccanismi di trattamento dei reclami/delle denunce di violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali	4,80%	7,78%		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo

BANCA POPOLARE PUGLIESE S.C.p.A.

Sede Legale: 73052 Parabita (LE) Via Prov.le Matino n. 5

Sede Amministrativa e Direzione Generale: 73046 Matino (LE) Via L. Luzzatti n. 8

P.IVA, C.F. e Iscrizione Registro Imprese Lecce 02848590754 – REA n. 176926 – Cap.Soc. al 31/12/2023: € 182.516.877 (i.v.) - Riserve: € 161.397.958

Iscritta all'Albo delle Banche - cod. ABI 05262.1 - Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare Pugliese iscritto all'Albo dei gruppi bancari n. 5262.1 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A166106

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



	12. Divario retributivo di genere non corretto	MEDIA del divario retributivo di genere non corretto nelle imprese beneficiarie degli investimenti	1,30%	0,79%		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo
	13. Diversità di genere nel consiglio	Rapporto medio donne/uomini tra i membri del consiglio delle imprese beneficiarie degli investimenti, espresso in percentuale di tutti i membri del consiglio	33,30%	31,90%		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo
	14. Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche)	Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie di investimenti coinvolte nella fabbricazione o nella vendita di armi controverse	0,22%	0,23%		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo

BANCA POPOLARE PUGLIESE S.C.p.A.

Sede Legale: 73052 Parabita (LE) Via Prov.le Matino n. 5

Sede Amministrativa e Direzione Generale: 73046 Matino (LE) Via L. Luzzatti n. 8

P.IVA, C.F. e Iscrizione Registro Imprese Lecce 02848590754 – REA n. 176926 – Cap.Soc. al 31/12/2023: € 182.516.877 (i.v.) - Riserve: € 161.397.958

Iscritta all'Albo delle Banche - cod. ABI 05262.1 - Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare Pugliese iscritto all'Albo dei gruppi bancari n. 5262.1 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A166106

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



Indicatori applicabili agli investimenti in emittenti sovrani e organizzazioni sovranazionali						
Ambientale	15. intensità di GHG	Intensità di GHG dei paesi che beneficiano degli investimenti	94,8	82,77		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo
Sociale	16. Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali	Numero di paesi che beneficiano degli investimenti e sono soggetti a violazioni sociali (numero assoluto e numero relativo divisi per tutti i paesi che beneficiano degli investimenti), ai sensi dei trattati e delle convenzioni internazionali, dei principi delle Nazioni Unite e, se del caso, della normativa nazionale.	26 (13%)	25 (12,56%)		La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo
Indicatori applicabili agli investimenti in attivi immobiliari						
Combustibili fossili	17. Esposizione ai combustibili fossili tramite attivi immobiliari	Quota di investimenti in attivi immobiliari coinvolti nell'estrazione, nello stoccaggio, nel trasporto e nella produzione di combustibili fossili				n/a
Efficienza energetica	18. Esposizione ad attivi immobiliari inefficienti dal punto di vista energetico	Quota di investimenti in attivi immobiliari inefficienti dal punto di vista energetico				n/a

BANCA POPOLARE PUGLIESE S.C.p.A.

Sede Legale: 73052 Parabita (LE) Via Prov.le Matino n. 5

Sede Amministrativa e Direzione Generale: 73046 Matino (LE) Via L. Luzzatti n. 8

P.IVA, C.F. e Iscrizione Registro Imprese Lecce 02848590754 – REA n. 176926 – Cap.Soc. al 31/12/2023: € 182.516.877 (i.v.) - Riserve: € 161.397.958

Iscritta all'Albo delle Banche - cod. ABI 05262.1 - Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare Pugliese iscritto all'Albo dei gruppi bancari n. 5262.1 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A166106

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



Altri indicatori dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità

Tabella 2

Altri indicatori connessi al clima e all'ambiente

Indicatori applicabili agli investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti

Indicatore degli effetti negativi sulla sostenibilità	Metrica	Effetto [anno 2023]	Effetto [anno 2022]	Spiegazione	Azioni adottate, azioni programmate e obiettivi fissati per il periodo di riferimento successivo
Emissioni	4. Investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio	Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio miranti all'allineamento con l'accordo di Parigi	12,30%	11,66%	La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo

Tabella 3

Indicatori supplementari in materia di problematiche sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva

Indicatori applicabili agli investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti

Indicatore degli effetti negativi sulla sostenibilità	Metrica	Effetto [anno 2023]	Effetto [anno 2022]	Spiegazione	Azioni adottate, azioni programmate e obiettivi fissati per il periodo di riferimento successivo
Lotta alla corruzione attiva e passiva	15. Assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva	Quota di investimenti in soggetti che non dispongono di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva coerenti con la convenzione delle Nazioni Unite contro la corruzione	0,17%	0,24%	La Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo

BANCA POPOLARE PUGLIESE S.C.p.A.

Sede Legale: 73052 Parabita (LE) Via Prov.le Matino n. 5

Sede Amministrativa e Direzione Generale: 73046 Matino (LE) Via L. Luzzatti n. 8

P.IVA, C.F. e Iscrizione Registro Imprese Lecce 02848590754 – REA n. 176926 – Cap.Soc. al 31/12/2023: € 182.516.877 (i.v.) - Riserve: € 161.397.958

Iscritta all'Albo delle Banche - cod. ABI 05262.1 - Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare Pugliese iscritto all'Albo dei gruppi bancari n. 5262.1 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A166106

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



Indicatori applicabili agli investimenti in emittenti sovrani e organizzazioni sovranazionali						
Diritti umani	20. Prestazione media in materia di diritti umani	Misura della prestazione media in materia di diritti umani dei paesi che beneficiano degli investimenti, tramite l'utilizzo di un indicatore quantitativo illustrato nella colonna «Spiegazione	4,5	4,5	Prestazione media in materia di diritti umani, espressa attraverso una valutazione effettuata dall'infoprovider su una scala che va da 1 a 5	la Banca si è posta l'obiettivo di identificare e definire delle restrizioni per gli strumenti ritenuti "non sostenibili". Nello specifico, tale obiettivo è perseguito tramite la valutazione dello score ESG nell'analisi, selezione e composizione dei portafogli gestiti con approcci flessibili alla tipologia di asset class e alla strategia di investimento del prodotto, con il fine di generare performance finanziarie sostenibili nel lungo periodo

Descrizione delle politiche relative all'individuazione e alla prioritizzazione dei principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.

I PAI devono essere intesi come quegli impatti delle decisioni di investimento o di consulenza finanziaria che determinano effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

La politica relativa all'individuazione e alla prioritizzazione dei principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità è stata approvata dal Consiglio di amministrazione il 30 luglio 2021.

La Banca Popolare Pugliese è consapevole del fatto che le decisioni di investimento potrebbero generare impatti diretti ed indiretti, sia positivi che negativi, sui fattori di sostenibilità ambientali, sociali o di governance (genericamente per identificare il concetto di impatti negativi sui fattori di sostenibilità viene utilizzato il termine PAI – principal adverse impact).

Gli effetti negativi per la sostenibilità, identificati tramite i principali effetti avversi sui fattori ambientali, sociali e di governance provocati dalle decisioni di investimento e dalle consulenze in materia di investimento sono identificati e considerati dalla Banca mediante informazioni acquisite da idonei info provider¹.

La valutazione circa la rilevanza dei rischi di sostenibilità all'interno dei propri processi decisionali, comporta la necessità di comunicare, in termini qualitativi o quantitativi, la misura in cui i rischi di sostenibilità possono incidere negativamente sulla performance del prodotto finanziario. Per tale ragione la Banca ha deciso di dotarsi di un sistema di gestione dei rischi di sostenibilità integrando le opportune valutazioni all'interno del proprio processo di investimento e di erogazione del servizio di consulenza.

Con riferimento agli effetti negativi, inoltre, la Banca Popolare Pugliese provvederà a monitorare l'intero portafoglio sulla base degli indicatori elencati nella sezione "Descrizione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità".

¹ Nella identificazione e gestione dei potenziali impatti negativi la Banca tiene conto delle Linee guida sul dovere di diligenza per la condotta d'impresa responsabile, sviluppata dall'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economici ("OCSE").

BANCA POPOLARE PUGLIESE S.C.p.A.



Gli indicatori vengono monitorati tenendo in considerazione l'elenco di priorità tempo per tempo definite dalla Banca Popolare Pugliese in merito ai fattori di sostenibilità, nonché dell'effettiva disponibilità dei valori sottostanti al calcolo degli indicatori, che ci si aspetta saranno sempre maggiori con il crescere della sensibilità ai fattori di sostenibilità e grazie alle richieste di regolatori, investitori e stakeholder di ogni tipo.

Trattandosi di un processo in via di evoluzione, la Banca non ha ancora formalizzato il modo in cui le responsabilità per l'attuazione delle politiche relative all'individuazione ed alla prioritizzazione dei principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità siano ripartite all'interno delle proprie procedure e strategie organizzative.

Alcuni PAI, inoltre, risultano avere avuto un popolamento progressivo dei dati ed una copertura dati particolarmente bassa (ad esempio per via di assenza di reporting da parte delle società beneficiarie degli investimenti). Di conseguenza, il corrispondente valore numerico riportato nella tabella 1, nella sezione "Descrizione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, per alcuni PAI, potrebbe risultare sovrastimato o sottostimato o non confrontabile con quello dell'anno precedente.

Infatti, monitorando i dati nel corso del 2023 è risultato evidente che i PAI ricalcolati partendo dai valori forniti dalle SGR tramite flussi EET fossero a volte molto discosti impedendone un monitoraggio efficace.

Pertanto, la Banca nel corso dell'anno:

1. ha valutato l'utilizzo di una differente metodologia di calcolo dei PAI, sempre fornita dallo stesso provider, che utilizza i suoi dati proprietari anche per il calcolo dei PAI sui fondi, che garantisce una maggiore accuratezza e omogeneità del dato e quindi un migliore confronto. I dati riportati nelle tabelle della presente dichiarazione, tuttavia, sono quelli calcolati con la precedente metodologia per consentire pur con i limiti sopra rappresentati un raffronto con i dati riferiti all'anno 2022 per i quali non è stato possibile ricevere il ricalcolo secondo la nuova metodologia;
2. ha richiesto al provider un'analisi integrativa che permette di individuare gli ISIN che maggiormente contribuiscono ad un aumento del PAI (in maniera negativa)

In tal modo la Banca riuscirà a monitorare periodicamente sia a livello di singolo prodotto, sia a livello aggregato dei patrimoni gestiti, i PAI che riguardano effetti negativi sulla sostenibilità con lo scopo di migliorarne il posizionamento.

La definizione delle azioni da intraprendere con lo scopo di ridurre gli effetti negativi sta, quindi, maturando progressivamente con il miglioramento della qualità dei dati e della copertura degli stessi.

I PAI che la Banca ha individuato come prioritari sono i seguenti:

PAI 10 "Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo (OCSE) destinate alle imprese multinazionali" in materia di rispetto dei principi del Global Compact della NU e delle linee guida dell'OCSE destinate alle imprese multinazionali, pertanto l'indicatore è considerato prioritario. La Politica di Sostenibilità prevede l'esclusione dagli strumenti finanziari selezionati degli emittenti corporate (esclusi OICR di terzi) con controversie "red flag" relative a violazioni dei diritti umani e dei lavoratori nonché legate alla corruzione.

PAI 14 "Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche)" è considerato prioritario per Banca Popolare Pugliese. Coerentemente con quanto previsto dalla Legge 9 dicembre 2021, n.220, BPP esclude dagli strumenti finanziari selezionati gli emittenti corporate diretti coinvolti nella fabbricazione o nella vendita di armi controverse (esclusi OICR di terzi).

I due citati PAI sono stati identificati sulla base per le seguenti motivazioni:

- a) sono coerenti con quanto previsto dalla politica di gestione degli investimenti e pertanto con le scelte strategiche della Banca;
- b) hanno adeguata copertura e disponibilità dei dati provenienti dall'information provider;
- c) sono normalmente indicati come prioritari anche dagli altri intermediari finanziari.

BANCA POPOLARE PUGLIESE S.C.p.A.

Sede Legale: 73052 Parabita (LE) Via Prov.le Matino n. 5

Sede Amministrativa e Direzione Generale: 73046 Matino (LE) Via L. Luzzatti n. 8

P.IVA, C.F. e Iscrizione Registro Imprese Lecce 02848590754 – REA n. 176926 – Cap.Soc. al 31/12/2023: € 182.516.877 (i.v.) - Riserve: € 161.397.958

Iscritta all'Albo delle Banche - cod. ABI 05262.1 - Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare Pugliese iscritto all'Albo dei gruppi bancari n. 5262.1 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A166106

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



Gli indicatori considerati prioritari prevedono vere e proprie esclusioni di emittenti che si ritiene svolgano attività o siano coinvolti in controversie particolarmente gravi ad elevato impatto negativo sui fattori di sostenibilità.

Relativamente a tali PAI ritenuti prioritari si evidenzia una sostanziale stabilità dei valori a conferma del grado di selezione operato tramite gli score ESG dei singoli strumenti finanziari selezionati.

Politiche di impegno

[Informazioni di cui all'articolo 8]

A seguito delle valutazioni interne effettuate, la Banca ha scelto di avvalersi della possibilità prevista dall'art. 124- quinquies comma 3 del TUF, ovvero di non adottare e comunicare al pubblico una Politica di impegno.

Riferimenti alle norme internazionali

[Informazioni di cui all'articolo 9]

Con riferimento anche ai PAI di tipo ambientale e sociale, in particolare, la Policy ESG adottata dalla Banca si ispira:

(i) all'Agenda 2030 e ai correlati Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDGs)

(relativamente, in maniera trasversale, a tutti gli indicatori PAI di tabella I e a quelli selezionati da tabella II e III); L'Agenda 2030 per lo Sviluppo Sostenibile, costituita da un programma d'azione per le persone, il pianeta e la prosperità sottoscritto nel settembre 2015 dai governi dei 193 Paesi membri dell'ONU. L'Agenda 2030 ingloba 17 Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile – Sustainable Development Goals (SDGs) – in un più ampio programma d'azione, per un totale di 169 traguardi specifici.

(ii) agli Accordi di Parigi

(relativamente agli indicatori PAI 1-2-3-4-5-6 di Tabella I e al PAI 4 di Tabella II); Il primo accordo mondiale sul cambiamento climatico, universale e giuridicamente vincolante, adottato alla Conferenza sul clima tenutasi a Parigi (COP21) nel dicembre 2015. L'Accordo di Parigi è finalizzato a governare gli effetti dannosi dei cambiamenti climatici, limitando il riscaldamento globale ben al di sotto di 2.5 C, e perseguendo gli sforzi per limitarlo a 1,5 C. Esso mira anche a rafforzare la capacità dei Paesi di affrontare gli impatti del cambiamento climatico, sostenendoli nei loro sforzi.

(iii) al Piano d'Azione per Finanziare la Crescita Sostenibile proposto dalla Commissione Europea

(relativamente, in maniera trasversale, a tutti gli indicatori PAI di tabella I e a quelli selezionati da tabella II e III) Il Piano d'Azione per Finanziare la Crescita Sostenibile, che definisce le basi della strategia finanziaria europea per la sostenibilità. In particolare, all'interno del Piano d'Azione sono esplicitati 3 obiettivi da raggiungere attraverso l'implementazione di 10 specifiche azioni.

(iv) al Green Deal europeo

(relativamente agli indicatori PAI 1-2-3-4-5-6-7-8-9 di tabella I e al PAI 4 di Tabella II) Il Green Deal europeo delinea la strategia di crescita dell'Europa definendo un quadro coerente e sinergico di programmi politici e strumenti attuativi, con l'obiettivo generale di assicurare il benessere delle persone conciliando neutralità climatica e protezione dell'ambiente con crescita economica ed occupazione.

BANCA POPOLARE PUGLIESE S.C.p.A.

Sede Legale: 73052 Parabita (LE) Via Prov.le Matino n. 5

Sede Amministrativa e Direzione Generale: 73046 Matino (LE) Via L. Luzzatti n. 8

P.IVA, C.F. e Iscrizione Registro Imprese Lecce 02848590754 – REA n. 176926 – Cap.Soc. al 31/12/2023: € 182.516.877 (i.v.) - Riserve: € 161.397.958

Iscritta all'Albo delle Banche - cod. ABI 05262.1 - Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare Pugliese iscritto all'Albo dei gruppi bancari n. 5262.1 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A166106

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



**(v) al Piano d'Azione del Pilastro dei Diritti Sociali
(relativamente agli indicatori PAI di tipo sociale);**

Il Piano d'Azione del Pilastro dei Diritti Sociali della Commissione europea alla realizzazione dei principi indicati nel Pilastro europeo dei Diritti Sociali finalizzato a trasformare i principi in azioni concrete a vantaggio dei cittadini; il Piano propone una serie di traguardi che l'UE è chiamata a raggiungere entro il 2030.

(vi) alla Strategia Nazionale per lo Sviluppo Sostenibile (SNSvS)

(relativamente, in maniera trasversale, a tutti gli indicatori PAI di tabella I e a quelli selezionati da tabella II e III) La Strategia Nazionale per lo Sviluppo Sostenibile (SNSvS), strumento di coordinamento dell'attuazione dell'Agenda 2030 a livello italiano, e costituisce il quadro di riferimento nazionale per i processi di pianificazione, programmazione e valutazione legati a tutte le dimensioni della sostenibilità. La SNSvS è strutturata in cinque aree: Persone, Pianeta, Prosperità, Pace e Partnership. A queste, si aggiunge una sesta area dedicata ai vettori per la sostenibilità, elementi necessari per la transizione sostenibile

(vii) agli Indicatori di Benessere Equo e Sostenibile (BES)

(relativamente, in maniera trasversale, a tutti gli indicatori PAI di tabella I e a quelli selezionati da tabella II e III) Il framework BES è costituito da un set di indicatori, sviluppato dall'ISTAT e dal CNEL, finalizzati a valutare il benessere nazionale, non solo rispetto a variabili puramente economiche quali il PIL, ma anche rispetto a dimensioni sociali ed ambientali.

Considerato lo scenario normativo in continua evoluzione e la non esaustività delle metodologie attualmente disponibili a livello di mercato, la Banca Popolare Pugliese non può adottare uno scenario climatico lungimirante.

Per le stesse ragioni, non è stato definito uno specifico framework che consenta di quantificare gli impatti dell'applicazione di normative internazionali sul valore degli indicatori relativi ai principali effetti negativi delle decisioni di investimento.

Raffronto storico

[Informazioni di cui all'articolo 10]

Il raffronto tra i valori del 2022 e del 2023:

- è stato condotto sulla base di valori calcolati con la medesima metodologia adottata nel 2022 al fine di mantenere uniformità e coerenza sebbene, come detto, il popolamento progressivo dei dati potrebbe averne ridotto la comparabilità;
- relativamente ai PAI monitorati come prioritari ha evidenziato una sostanziale stabilità dei valori, a conferma del grado di selezione operato tramite gli *score ESG* dei singoli strumenti finanziari selezionati.

Come già riferito nel paragrafo precedente nel corso 2023 si è adottata una nuova metodologia di calcolo dei PAI, sempre fornita dallo stesso provider che utilizza i suoi dati proprietari anche per il calcolo dei PAI sui fondi, garantendo maggiore accuratezza e omogeneità permettendo un migliore confronto fra i dati.

I dati dei PAI calcolati con la nuova metodologia saranno inseriti nella prossima dichiarazione che sarà pubblicata nel 2025 con riferimento ai dati all'anno 2024 confrontati con i dati del 2023 ricalcolati con la nuova metodologia.

BANCA POPOLARE PUGLIESE S.C.p.A.

Sede Legale: 73052 Parabita (LE) Via Prov.le Matino n. 5

Sede Amministrativa e Direzione Generale: 73046 Matino (LE) Via L. Luzzatti n. 8

P.IVA, C.F. e Iscrizione Registro Imprese Lecce 02848590754 – REA n. 176926 – Cap.Soc. al 31/12/2023: € 182.516.877 (i.v.) - Riserve: € 161.397.958

Iscritta all'Albo delle Banche - cod. ABI 05262.1 - Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare Pugliese iscritto all'Albo dei gruppi bancari n. 5262.1 - Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A166106

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi