PRADER.BANK

Assumersi la responsabilità

NATURA Report 2023

Dal punto di vista aziendale, assumersi la responsabilità significa riconoscere che il successo dell'azienda non dipende solo dai suoi profitti, ma anche dall'impatto che la stessa ha sull'ambiente, sulla società, sugli shareholder, sui dipendenti e sui clienti. Ciò significa prendere decisioni ponderate e attente nonché basarsi su decisioni che vanno oltre gli obiettivi di breve termine, creando così valore a lungo termine.

Il 2023 è stato un viaggio in cui abbiamo strutturato le nostre attività e ci siamo costantemente concentrati sulle nostre responsabilità di banca sostenibile.

PRADER.BANK

INDICE

01	**Josef Prader**	Saluto del Fondatore	4
02	**La Banca**	Carte de visite	6
03	**Il Mindset**	Agenda dei valori, purpose e significato della sostenibilità	7
04	**Il quadro giuridico**	Sustainable Finance	8
		Aspettative della Vigilanza Bancaria	9
05	**Framing la sostenibilità**	The frame	10
		Da dove deriva l'acronimo ESG?	11
		Il NATURA framework di PRADER BANK	12
		Excellence in sustainable finance come modello di creazione del valore	13
06	**Materiality Matrix**	Definizione di materialità	14
		I temi principali del 2023	15
07	**L'anno 2023**	Rapporto di Gestione	16
	Il contesto politico e economico	La sostenibilità nel quadro delle tensioni tra affari, politica e sconvolgimenti geopolitici	17
	Misure relative a tutta la banca	Governance e organizzazione delle agende di sostenibilità	18
		Employees Issues	21
		La nostra impronta di CO2	24
		Gestione dei dati ESG	25
	Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente	Rapporti ESG delle aree di business	27
		Private Banking	28
		Credits	39
		Family Office	40
	Misure relative al dialogo con gli stakeholder	Clienti	42
		Dialogo con gli stakeholder sullo spin-off della NATURA task force	44
		Misure di sensibilizzazione	44
		Partnership	45
	Il nostro impegno ESG in percentuale e in cifre	Sustainability Rap	46
	Risk Statement	Dichiarazione sul profilo di rischio complessivo del Chief Risk officer (CRO)	47
	Anteprima 2024	Uno sguardo ai primi mesi del nuovo esercizio e ai punti focali da sviluppare in corso d'anno	49
08	**Compliance Statement**		51

PRADER.BANK

01 JOSEF PRADER

Josef Prader, Fondatore e CEO di PRADER BANK, banchiere indipendente,
pioniere e imprenditore,

PRADER.BANK

01 JOSEF PRADER / Saluto del Fondatore

Gentili Azionisti, Clienti, Dipendenti, Partner, Amici e Competitori di PRADER BANK,

è con grande piacere e particolare soddisfazione che Vi presento il «Report NATURA 2023», il nostro primo rapporto di sostenibilità. Esso rappresenta un passo significativo nella nostra ricerca „dell'Eccellenza nella Finanza Sostenibile".

L'eccellenza è la nostra ambizione, lo sviluppo della finanza sostenibile è il futuro delle banche.

Con il Report NATURA 2023, intendiamo offrirVi una panoramica trasparente dei nostri impegni che ci hanno occupato lungo il 2023.

Quest'anno, come previsto dalla Vigilanza Bancaria, ci siamo concentrati sull'integrazione sistematica dei temi riguardanti la sostenibilità nel nostro business e, in linea con i nostri obiettivi di crescita, abbiamo cercato di metterli a disposizione della clientela e delle nostre comunità locali.

Il rapporto con i clienti e la gestione del rischio sono i due aspetti strategici che hanno dato il via, a suo tempo, alla creazione della banca e che assumono, quest'oggi, un ulteriore peso nel contesto della sostenibilità.

Un sondaggio condotto all'inizio dell'anno (126 partecipanti) ha rivelato che i clienti si aspettano che la nostra banca privata dia priorità alla "Good governance, seguita - in egual misura - da un fattivo impegno sia per l'ambiente che per le questioni di natura sociale. Per "Good governance" si intende soprattutto: trasparenza nei costi e affidabilità riguardo ai dati sulla sostenibilità. Ma anche che la banca sia resiliente al contesto e accompagni i clienti in modo professionale durante le fasi della loro vita. Il medesimo quadro è emerso anche dall'indagine condotta alla fine dell'anno sui nostri azionisti.

Siamo particolarmente consapevoli che la raccolta, l'analisi e l'utilizzo dei dati giocano un ruolo fondamentale nello sviluppo di soluzioni efficaci di finanza sostenibile. Sebbene quest'anno abbiamo fatto dei buoni progressi nello sviluppo dei nostri processi di data governance, riconosciamo tuttavia che si tratta di una evoluzione che richiederà ancora del tempo per consolidarsi, oltre a nuove risorse da investire.

Le controversie economiche e politiche fanno parte del percorso verso la finanza sostenibile. Nelle mie numerose conversazioni con imprenditori di successo, avvenute soprattutto verso la fine dell'anno, ho notato un crescente scetticismo nei confronti della divulgazione, in particolare delle misure ambientali e climatiche.
C'è spazio per questo in una relazione matura tra cliente e banca.
Sono però anche convinto che grazie al nostro ruolo possiamo essere dei validi accompagnatori verso un approccio più positivo, instaurando con i nostri partners un dialogo aperto ed una cooperazione costruttiva sulle tematiche legate alla sostenibilità.

È naturale che ci siano opinioni e interessi diversi e che, per questo, debbano essere presi in giusta considerazione. Tuttavia, noi siamo certi che la maggior parte dei nostri clienti è interessata a dare un contributo attivo allo sviluppo sostenibile e per questo ci richiede esplicitamente servizi adeguati.

Come potrete vedere dalla nostra relazione, ci sforziamo di trovare soluzioni responsabili dal punto di vista ambientale e sociale, ma senza voler fare del proselitismo.

Desidero ringraziarVi per la fiducia che riponete in PRADER BANK e per l'interesse che dimostrerete nei confronti del «Report NATURA 2023». Il Vostro feedback e i Vostri suggerimenti hanno per me un'importanza particolare.
Non esitate a contattarmi direttamente.

Con i miei migliori saluti,

Josef Prader
Fondatore di PRADER BANK

PRADER.BANK

02 LA BANCA I Carte de visite

Il medico di fiducia per il patrimonio

Rispettiamo:

- **Età**
- **Fasi della vita**
- **Orientamento religioso e ideologico**
- **Progetti di vita**
- **Empowerment delle donne**

Storia

- Fondata in autunno 2005 da Josef Prader
- Prima banca privata della regione con licenza bancaria universale
- Inaugurazione ufficiale a maggio 2006
- 3 Centri Clienti: Bolzano, Trento, Verona
- Family Office dal 2010

Persone

- ca. 70 azionisti dell'Alto Adige, Trentino, Tirolo del Nord, nonché dal resto d'Italia e Austria
- ca. 20 collaboratori
- ampia rete di partner, professionisti e accademici, scelti con attenzione
- particolare cura nella misurazione e controllo del rischio.

Il mercato
International State of the Art, dove si trovano i nostri clienti e dove il patrimonio è a casa
Il fulcro del mercato è il Trentino – Alto Adige.
L'area di mercato servita dalla Banca è quella rappresentata dalle ricche province dell'Italia del Nord.

Le nostre attuali sedi si trovano attualmente a **Bolzano, Trento, Verona.**
Il Centro Clienti di Verona è di riferimento anche per le città di Padova, Bologna, Brescia, Bergamo e Milano.

Business
Private Banking

Sapere che il patrimonio finanziario è in buone mani

- professional Financial Advice: ovvero il nostro processo di consulenza finanziario certificato ISO-9001 per la qualità
- applicazione di metodi scientifici e modelli personalizzati nella progettazione dei portafogli per la clientela
- Misurazione e controllo del rischio continuo

Corporate Banking
Gestire un'impresa con successo

- corporate Asset Management (cAM) e gestione della liquidità aziendale
- raccolta di capitale alternativo e bond issuing
- strutturazione di portafogli tipici per investitori professionali

Family Office
Quando per gli imprenditori e le famiglie diventa complesso gestire da soli le varie dinamiche finanziarie, legali e fiscali

- Global Wealth Management
- Expertise e 2nd opinion
- Global Business Advisory
- Connecting Partners per tutti i tipi di esigenze
- Innovation Lab

Prosperity

- **Patrimonio netto ca. 21 mln €**
- **Business Model basato su 3 pilastri: Credits/Treasury, Wealth Management, Family Office**
- **Ca. 600 mln Assets under Advisory**
- **Cet-1 ca. 50%**

PRADER.BANK

03 IL MINDSET I Agenda dei valori, purpose e significato della sostenibilità

L'agenda dei valori di PRADER BANK

Nel 2004, il gruppo di progetto per la concessione della licenza bancaria "project.03" ha definito l'agenda dei valori della futura banca. Si trattava di una serie di 7 valori che sarebbero serviti come linee guida per il comportamento aziendale della banca:

indipendente . personale . riservata . snella . innovativa . collegata . sostenibile.

Il significato originale di "sostenibile" era "a lungo termine, resistente per generazioni", in contrapposizione ai rapidi profitti. In italiano, quindi, abbiamo inizialmente scelto la parola "stabile" piuttosto che "sostenibile", requisito che nel 2006 non aveva ancora preso piede nella coscienza pubblica e negli affari.

Coerenza con gli altri valori

Poiché, nell'attuale prospettiva di sviluppo ESG, anche gli altri valori che ci accompagnano, come "indipendente" (assunzione di responsabilità), "personale" (discrezione, stima, esclusività), "snella" (gestione attenta alle risorse) e "collegata" (connessa con altri circuiti professionali), contribuiscono con importanti spinte motivazionali, ciò ci ha portato a riconoscerci, fin da subito, degli anticipatori nel campo della "sostenibilità".

Il purpose come approccio olistico

La definizione dello scopo (purpose), che si è sviluppato in un articolato processo di approfondimento sulla comprensione della sostenibilità in banca, ha poi gettato le basi per definire un contesto aziendale idoneo a conformarsi al quadro legislativo internazionale ed europeo e, non da ultimo, per diventare un riconosciuto modello che aiuti ad accrescere la consapevolezza sociale.

Siamo precursori.
Assieme ai nostri clienti e partner creiamo un'influenza positiva, sia per la crescita del territorio sia per le realtà che ci circondano.

Il concetto di sostenibilità della Banca:
Il nostro successo è sostenibile. Grazie alla nostra eccellenza nella Finanza Sostenibile e al nostro approccio olistico, generiamo un impatto positivo ecologico, sociale ed economico a livello locale e non solo. Con i nostri clienti, partner e collaboratori creiamo rapporti responsabili e qualificati da valori comuni.

2006

Una volta ottenuta la licenza bancaria dalle autorità di vigilanza, inizia l'attuazione dell'agenda del valore (elemento costitutivo del piano aziendale della nuova banca da fondare).

2008

Definizione del concetto di private banking per ottenere la massima qualità e correttezza nei confronti del cliente.

2010

Avvio del Family Office per le questioni patrimoniali che vanno oltre l'attività bancaria tradizionale e favoriscono soluzioni a lungo termine e intergenerazionali.

2013

Promozione di circuiti virtuosi regionali e lancio del "Fondo Euregio Minibond."

2018

In risposta agli sviluppi internazionali dell'ONU in materia di sostenibilità, scouting di modelli internazionali di banche sostenibili.

2019 - 2021

Inizio dell'elaborazione sistematica del tema al fine di integrare il valore della sostenibilità nella realtà aziendale; definizione del purpose e inizio della sistematizzazione sulla base dei 6 principi ONU per il "Responsible Banking".

Adesione alla piattaforma "Net to Zero" per calcolare la propria impronta di CO_2.

2022- 2023

Definizione del NATURA framework e istituzione della NATURA task force per l'integrazione strutturata delle tematiche di sostenibilità in tutti gli ambiti della banca.

Come banca, crediamo nella nostra responsabilità nell'area della "finanza sostenibile" e non solo come azione di compensazione. Il nostro obiettivo è raggiungere "l'eccellenza nella finanza sostenibile".

04 IL QUADRO GIURIDICO I Sustainable Finance

European Commission

English

Sustainable finance refers to the process of taking **environmental, social and governance (ESG) considerations** into account when making investment decisions in the financial sector, leading to **more long-term investments in sustainable economic activities and projects**.

Environmental considerations might include climate change mitigation and adaptation, as well as the environment more broadly, for instance the preservation of biodiversity, pollution prevention and the circular economy.
Social considerations could refer to issues of inequality, inclusiveness, labour relations, investment in human capital and communities, as well as human rights issues.
The **governance** of public and private institutions – including management structures, employee relations and executive remuneration – plays a fundamental role in ensuring the inclusion of social and environmental considerations in the decision-making process.

Italiano

La finanza sostenibile si riferisce al processo di presa in considerazione di **aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG)** quando si prendono decisioni di investimento nel settore finanziario, **portando a investimenti più a lungo termine in attività e progetti economici sostenibili.**

Le **considerazioni ambientali** possono includere la mitigazione e l'adattamento ai cambiamenti climatici, nonché l'ambiente in senso più ampio, ad esempio la conservazione della biodiversità, la prevenzione dell'inquinamento e l'economia circolare.
Le considerazioni sociali potrebbero riferirsi a questioni di disuguaglianza, inclusione, rapporti di lavoro, investimenti nel capitale umano e nelle comunità, nonché a questioni di diritti umani.
La governance delle istituzioni pubbliche e private - comprese le strutture di gestione, i rapporti con i dipendenti e la remunerazione dei dirigenti - svolge un ruolo fondamentale nel **garantire l'inclusione di considerazioni sociali e ambientali nel processo decisionale**.

Le banche sono ritenute responsabili dal legislatore.
In quanto attori chiave nella trasformazione verso una società sostenibile e rigenerativa, le banche sono tenute normativamente al rispetto degli obblighi loro imposti.
Le autorità richiedono alle banche un serio impegno verso un economia sostenibile e una prova credibile di tale impegno.

Il passaggio ad una società veramente sostenibile

Le persone cambiano e con loro i paradigmi. Di solito si tratta di processi lunghi con sviluppi contraddittori. La trasformazione verso una società sostenibile è in corso, al più tardi, dalla definizione dei 17 obiettivi delle Nazioni Unite nel 2015:

- La matrice del successo imprenditoriale e della realizzazione personale mostra nuove priorità: Dall'ego all'eco, dallo sfruttamento alla cura, dall'azione individuale alla collaborazione.
- Numerosi progetti promettenti si basano su questo, preannunciando una nuova economia e società rigenerativa.
- Con una crisi climatica che non può essere ignorata, si moltiplicano le iniziative che sostituiscono le azioni tradizionali, orientate esclusivamente al profitto, nelle imprese e nella società con misure consapevoli, eque e a lungo termine, anche se alcune battute d'arresto danno l'impressione che non ci sia alcun cambiamento in corso.

PRADER.BANK

04 IL QUADRO GIURIDICO I Le Aspettative della Vigilanza Bancaria

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali
Circolare 04/2022

Essere un LSI

Come altre banche regionali, PRADER BANK è classificata come LSI (Less Significant Institution) nell'ambito della vigilanza bancaria europea.

Le LSI sono banche di piccole e medie dimensioni sottoposte alla supervisione diretta delle rispettive autorità nazionali competenti (NCA). Queste ultime sono poi coordinate dalla BCE.

L'autorità di vigilanza nazionale segue il principio di proporzionalità. Assicura che le aspettative e i requisiti di vigilanza corrispondano alle dimensioni, all'importanza sistemica e al profilo di rischio delle banche sottoposte a vigilanza.

In concreto, ciò significa che il tipo e l'intensità della vigilanza vengono adattati in base al profilo di rischio, al modello di business e alle dimensioni della banca, senza che questo ne peggiori la posizione dal punto di vista prudenziale.

La sostenibilità **segna un cambiamento di paradigma per la crescita economica.** Il modello di crescita sostenibile si basa sulla piena integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG).

Le banche devono ottenere una crescita sostenibile e stabile e gestire il proprio rischio sulla base dei fattori ESG.

L'attenzione è rivolta ai meccanismi di governance, al modello e alla strategia aziendale, alla gestione del rischio, alle metriche (KPI e KRI) e agli obiettivi corrispondenti.

L'adattamento al rispettivo modello di business deve essere effettuato dall'azienda.

Parte integrante della Mifid II

Le linee guida per la trasparenza e la tutela degli investitori si muovono chiaramente nella direzione della finanza sostenibile. La legge prevede che le preferenze degli investitori in materia di sostenibilità siano incluse nel processo di consulenza.

Le banche sono inoltre obbligate a prendere in considerazione i criteri di sostenibilità oltre al mercato di riferimento per lo sviluppo dei prodotti. Tali criteri devono essere richiesti al momento della consulenza sugli investimenti e devono essere integrati nel processo di valutazione dell'idoneità.

Articolo 6-8-9
'

La definizione dell'articolo 6-8-9 deriva dal Regolamento (UE) 2019/2088 - Regolamento sulla divulgazione della sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR) del 10 marzo 2021.

L'obiettivo del regolamento è quello di rendere il profilo di sostenibilità dei fondi più comparabile e più facile da comprendere per gli investitori, classificando i prodotti in determinate tipologie e includendo metriche per valutare l'impatto ambientale, sociale e di governance (ESG) del processo di investimento di ciascun fondo.

Il piano d'azione di PRADER BANK per il periodo 2022-2025

Nel marzo 2023, PRADER BANK ha presentato alle autorità di vigilanza un piano d'azione su come gestirà l'integrazione ai fattori ESG nel periodo 2022-2025. Questo in relazione al proprio modello di business, alla propria dimensione e alle modalità di gestione dei rischi senza indebolire la sua resilienza.
PRADER BANK qui fornisce le informazioni per il 2023 che vogliono dimostrare il proprio impegno proattivo verso un business sostenibile.

05 FRAMING LA SOSTENIBILITÀ I The frame

Significato ed evoluzione del framing per lo sviluppo della sostenibilità della banca

Il framing si riferisce al modo in cui le informazioni, gli eventi o gli argomenti vengono riportati e presentati al fine di trasmettere un determinato significato o interpretazione.

Lo sviluppo del «NATURA frame work» (N fw) è stato l'inizio delle attività progettuali della «NATURA task force» (N tf), insediata nella seconda metà del 2022 per formalizzare l'agenda di sostenibilità della Banca e allo stesso tempo promuovere sviluppi innovativi.

La «N fw» di PRADER BANK gestisce attivamente la selezione di determinati aspetti e prospettive dei valori ESG, E (ambiente), S (sociale), G (governo) a livello di banca, di offerta alla clientela e di dialogo con gli stakeholder. Questa specifica iniziativa ha anche l'impegno di fornire le linee guida per le attività commerciali della banca affinché siano allineate con i principi di sostenibilità e con il già citato piano di azione. Oltre alla griglia sopra descritta, l'intero «N fw» comprende anche un approfondimento dei seguenti tre livelli: Azienda, Offerta e Relazione con il Cliente e Dialogo con gli Stakeholder.

05 FRAMING LA SOSTENIBILITÀ I Da dove deriva l'acronimo ESG?

Da dove deriva l'acronimo ESG?

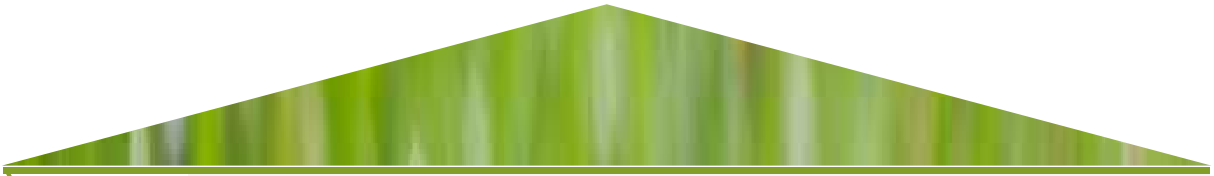
L'acronimo "ESG" ha origine nel campo della finanza sostenibile. Il termine e il concetto di criteri ESG sono stati introdotti per la prima volta nel 2004 dall'Iniziativa Global Compact delle Nazioni Unite. L'obiettivo era quello di fornire ad analisti e investitori una serie di standard basati sui **Sei Principi per l'Investimento Responsabile (PRI) delle Nazioni Unite.**

L'uso del termine "ESG" si è affermato nel contesto degli investimenti sostenibili e della governance aziendale sostenibile per sottolineare la considerazione dei fattori ambientali, sociali e di governance nell'analisi e nella valutazione delle aziende. L'acronimo "ESG" serve agli investitori per valutare le aziende in base alle loro pratiche di sostenibilità e per prendere decisioni di investimento che tengano conto sia dei rendimenti finanziari che degli impatti ambientali e sociali positivi.

L'acronimo "ESG" si è diffuso a livello internazionale negli ultimi anni ed è utilizzato da investitori, aziende, agenzie di rating, autorità di regolamentazione e altri stakeholder per valutare e comunicare le performance di sostenibilità delle organizzazioni.

PRADER.BANK

05 FRAMING LA SOSTENIBILITÀ I Il NATURA framework di PRADER BANK



ESG / Level	Environment	Social	Governance
	Accelerare il raggiungimento degli obiettivi climatici grazie ad un dialogo aperto e promuovere l'economia circolare all'interno dell'azienda e attraverso le partnership.	**Definire gli standard di Sustainable Finance in regione. Promuovere la diversità, l`istruzione e la formazione e l'arte contemporanea.**	**Essere modello di riferimento nella generazione di successo economico derivante dalla sostenibilità.**
Per quanto riguarda tutta la banca	• Gestire i flussi di capitale conforme alla tassonomia dell'UE • Reindirizzare i flussi di capitale basandosi su scelte mirate preferenziali e su una gestione consapevole del rischio • Raggiungere la Neutralità climatica entro il 2030	• Sviluppare e entusiasmare un team di personalità diverse • Utilizzare modelli di lavoro innovativi • Formare i decisori e il personale in materia di Sustainable Finance	• Perfezionare la propria identità e integrare la sostenibilità nel modello di business • Adempiere ai più alti standard professionali, giuridici e etici • Trasparenza e Compliance
Relazione con i clienti e offerta	• Creare portafogli che contribuiscano al raggiungimento degli obiettivi climatici • Farsi pionieri di offerte basate sullo sviluppo dell'economia circolare • Sostenere aziende e istituzioni nelle loro trasformazioni climatiche ed energetiche	• Creare portafogli per il miglioramento dell'ambiente sociale • Digitalizzare le offerte per un maggiore fairness e responsabilità nei rapporti commerciali • Essere modello di riferimento nella gestione responsabile del patrimonio	• Adattare il processo «proFA» e l'impegno di sostenibilità negli investimenti • Adattare il processo creditizio • Integrare ed estendere il processo alla catena di valore del Family Office
Stakeholder Dialog	• Richiedere un comportamento consapevole rispetto all'ambiente • Promuovere la moltiplicazione dell'attenzione a tematiche ambientali all'interno delle communities • Formare partnership per promuovere l'economia circolare	• Non lasciare indietro nessuno • Implementare network e piattaforme digitali per mitigare i problemi derivanti dai cambiamenti economici legati alla situazione climatica • Farsi promotori di iniziative sostenibili per l'arte e la cultura contemporanea	• Essere precursori di eccellenza nella Sustainable Finance, nei settori di attività Corporate, Private e Family Office • Individuare la materialità • Acquisire rilevanza sociale attraverso la partecipazione a pubblici Finance Boards

05 FRAMING LA SOSTENIBILITÀ I Excellence in sustainable finance come modello di creazione del valore

Il modello di creazione del valore

Il modello di creazione di valore di PRADER BANK per un futuro prospero, sia a livello locale che globale, mira a raggiungere l'eccellenza nella finanza sostenibile per i suoi stakeholder in tutte le aree di business della banca. Con il suo approccio olistico per private, corporate e family office, PRADER BANK dimostra l'eccellenza nella finanza sostenibile come banca privata indipendente.

I principi di sostenibilità si basano sulle virtù di una finanza eccellente

“Eccellence in sustainable finance” richiede la capacità di raggiungere l'eccellenza nella finanza, cioè di realizzare attività finanziarie sostenibili al massimo livello. Poiché questa è la fondamentale aspirazione di PRADER BANK, i principi sostenibili del quadro di sostenibilità della banca si basano su una combinazione di competenza professionale, efficienza, integrità e innovazione. Pertanto, eccellenza nella finanza significa raggiungere l'eccellenza in tutti gli aspetti del protocollo finanziario per garantire il successo e la stabilità della banca nel lungo periodo e per raggiungere gli obiettivi ESG sia richiesti dalla legge che aziendali.

Gli elementi chiave senza i quali non può esserci eccellenza nella finanza sostenibile e per i quali la banca si impegna:

Expertise e competenza: conoscenza approfondita dei principi, degli strumenti e dei mercati finanziari.
Efficienza e accuratezza: elevata efficienza nell'esecuzione delle transazioni finanziarie, nella stesura di rapporti, nell'analisi specializzata e nella fornitura di dati accurati e affidabili.
Integrità ed etica: applicazione di standard etici, rispetto delle normative, trasparenza nella comunicazione e gestione delle opportunità finanziarie nel migliore interesse dell'azienda, dei suoi clienti e degli altri stakeholder.
Gestione del rischio: elevata capacità di identificare, valutare e gestire i rischi sotto varie forme. Strategie affidabili per la copertura dei rischi finanziari e la gestione del raggiungimento degli obiettivi a lungo termine.
Forza innovativa e adattabilità: approccio imparziale ai cambiamenti sociali, apertura mentale verso nuove idee e tecnologie e volontà di utilizzarle per migliorare i processi e ottenere un vantaggio competitivo.

“Stakeholder Map” per una crescita che faccia bene alle persone

Clienti
La sostenibilità rafforza la prosperità finanziaria dei nostri clienti nel lungo periodo, li supporta nel raggiungimento dei loro obiettivi finanziari personali con le loro risorse finanziarie e dà impulso a nuovi sviluppi positivi.

Shareholder
L'investimento in PRADER BANK crea valori materiali e immateriali che gestiscono e moltiplicano efficacemente il pregio della società.

Collaboratori
I dipendenti traggono benefici intrinseci ed estrinseci dall'essere parte di un team eterogeneo. Sperimentano il senso del loro lavoro attraverso lo sviluppo personale e professionale.

Partner
Sviluppo congiunto dell'eccellenza che rende distintivo il nostro impegno e spinge il passaggio verso una finanza sostenibile.

Communities
„Birds with te same feather, flock together“. Personalità imprenditoriali di diverse età e gruppi di interesse in collegamento con persone che la pensano allo stesso modo in reti sostenibili per raggiungere obiettivi comuni.

In loco / nella regione
Aumenta e garantisce la prosperità (a lungo e a breve termine) della regione attraverso servizi finanziari al servizio delle persone nonché la creazione di una cultura finanziaria in cui nessuno viene lasciato indietro.

06 MATERIALITY MATRIX I Definizione di materialità

Per **"materialità"** si intendono "le questioni che hanno un impatto diretto o indiretto sulla capacità di un'organizzazione di creare, mantenere o ridurre il valore economico, ambientale e sociale per se stessa, per i suoi stakeholder e per la società nel suo complesso". Linee guida GRI (Global Reporting Initiative) G4

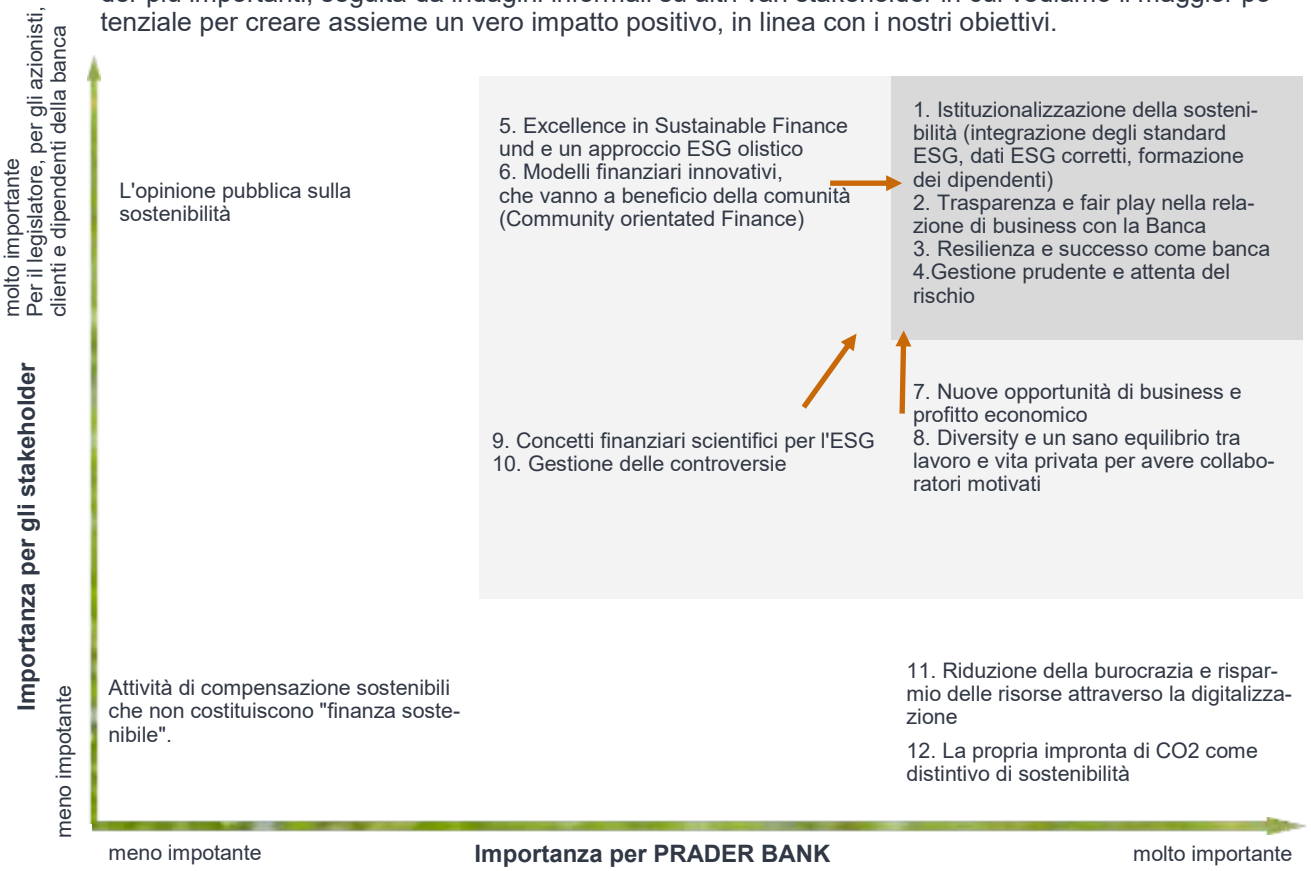
„Materiality“ are “those topics that have a direct or indirect impact on an organization’s ability to create, preserve or erode economic, environmental and social value for itself, its stakeholders and society at large”. GRI (Global Reporting Initiative) G4 guidelines

06 MATERIALITY MATRIX I I temi principali del 2023

La classificazione

Il contesto di mercato in cui opera PRADER BANK, in particolare in Alto Adige e in Trentino, è caratterizzato dalla tradizione ed è soggetto a lenti mutamenti. La situazione è diversa nel Nord Italia, dove la tradizione tende ad essere sorpassata a favore di uno sviluppo economico dinamico.

All'inizio dell'anno abbiamo effettuato una valutazione di materialità con la clientela, i nostri stakeh der più importanti, seguita da indagini informali su altri vari stakeholder in cui vediamo il maggior potenziale per creare assieme un vero impatto positivo, in linea con i nostri obiettivi.



Metodo

Identificazione dei topics	Impegno	Assegnazione delle priorità	Finalizzazione
Discussione nella «NATURA task force» con esperti interni ed esterni; coerenza con i risultati dei progetti esistenti della banca; armonizzazione con il quadro «NATURA framework», che tiene conto delle normative internazionali. → Creazione di una long list con circa 30 topics significativi per il 2023.	Dialogo con le parti interessate interne ed esterne Osservazione dei trend; chiarimento dei possibili sviluppi e dei loro effetti.	Riduzione degli argomenti ponderandoli in base ai gruppi di stakeholder. Le aspettative di Banca d'Italia e i commenti di azionisti, clienti e dipendenti sono stati considerati prioritari.	Per il 2023, focalizzazione su 12 argomenti, dei quali: gli argomenti del quadrante 9 (in alto a destra) sono prioritari, seguiti poi da 8, 6 e 5.

Assumersi la responsabilità

07 Il contesto politico e economico I La sostenibilità nel quadro delle tensioni tra affari, politica e sconvolgimenti geopolitici

(**Fonte:** Michael Winter: „Her mit dem positiven Impact! Wie Unternehmen wirklich nachhaltig werden“)

Si tratta di interessi sostanziali che si scontrano tra mondo politico e mondo economico quando si parla di sostenibilità e che culminano, in particolare, nella regolamentazione ambientale.

2023 nella percezione della Banca

Il 2023 è iniziato con le previsioni di una recessione globale, uno spettro che si è dissolto entro la fine dell'anno, anche se l'anno non è stato facile per le aziende. L'aumento dei tassi di interesse, gli alti costi dell'energia, i problemi della catena di approvvigionamento, il tutto condito da problemi geopolitici alle porte dell'Europa, in Ucraina, in Medio Oriente e in Africa e soprattutto dalla tensione per le reazioni della Cina, potenza globale.

Le normative sulla divulgazione di pratiche aziendali sostenibili da un lato, ma anche i compromessi tra legislazione, politica e affari dall'altro, hanno fatto sì che lo spirito del mondo degli affari, inizialmente molto positivo nei confronti delle misure sul cambiamento climatico, diventasse sempre meno propulsivo.

Si sono cristallizzati i poli: da un lato, le aziende che hanno da subito implementato misure sostenibili all'interno della propria azienda con impegno ed entusiasmo ed hanno agito in modo proattivo perché vedevano opportunità a lungo termine. Dall'altro lato, le aziende che si sono subito “raffreddate” e si sono concentrate sul "business as usual " ovvero sul normale corso degli affari.

Ascoltare e coltivare una cultura di dialogo aperto

Il 2023 ci ha insegnato a riconoscere queste “onde” nel perseguire i nostri obiettivi. I diversi stakeholder hanno sensibilità, interessi e velocità di cambiamento che non si possono allineare a comando. Non tutte le motivazioni sono nobili, ma nemmeno tutte le critiche possono essere respinte a priori.
PRADER BANK ascolta tutte le voci, soprattutto quelle dei giovani e degli imprenditori di successo. Sebbene il cambiamento climatico sia un aspetto cruciale della trasformazione sostenibile della società, non è l'unico. La banca promuove una cultura del dialogo aperto e dei passi fattibili insieme.

"Non si può sfuggire alle onde; le onde tendono a rotolare e ad aumentare il loro impatto. E se non si conoscono le maree, le correnti o le condizioni del vento, le onde possono essere estremamente pericolose. Ma se siamo ben preparati, ben equipaggiati e abbiamo acquisito familiarità con le onde, possiamo cavalcare queste onde senza problemi - e può anche essere molto divertente".

07 Misure relative a tutta la banca I ESG Governance e organizzazione delle agende di sostenibilità

Statement of the President

Johann Rieper,
Presidente del Consiglio di Amministrazione di PRADER BANK

Ritengo che la base per una trasformazione di successo verso la finanza sostenibile avvenga grazie ad un dialogo vivace all'interno dell'azienda e, se si è informati e impegnati, questo ci permette di fare la differenza.

Anche che noi Amministratori, nel corso del 2023, abbiamo partecipato regolarmente a sessioni di formazione, scambiato idee e discusso di sostenibilità. Le nostre decisioni sono state quindi ponderate, ben indirizzate, comprensibili ed efficaci.

La nostra strategia di sostenibilità, inclusi gli obiettivi e le misure specifiche implementate dalla struttura operativa, sono molto chiare e condivise. Nel 2023 abbiamo monitorato periodicamente e con attenzione i risultati della «NATURA task force», esiti che sono stati poi oggetto di relazione da parte del Comitato Rischi in maniera obiettiva e completa.

La sostenibilità è un tema complesso, per questo abbiamo implementato un piano triennale integrato. Un articolato programma che comprende anche un piano d'azione a disposizione delle autorità di vigilanza. Queste importanti linee guida ci aiutano a garantire un attento sviluppo aziendale che si muove velocemente nella direzione da noi tutti auspicata.

Definizione dei ruoli e delle responsabilità

Nell'autunno del 2022, abbiamo istituito una task force interna (NATURA task force / N tf) per lo sviluppo e l'integrazione sistematica dei contenuti ESG in tutte le aree aziendali di PRADER BANK. PRADER BANK, non solo per "essere una banca privata indipendente e sostenibile nel 2025", come definito nel Piano Strategico 2022-2025 (S 25) della banca nel 2021, ma soprattutto per rendere efficace e comprensibile l'avvio dell'istituzionalizzazione dei temi della sostenibilità da parte delle autorità di vigilanza.

Organizzazione ibrida delle agende di sostenibilità

La banca ha deciso di introdurre una forma ibrida di organizzazione per le agende di sostenibilità all'interno dell'azienda. Il Consiglio di Amministrazione, in quanto organo strategico della banca, è responsabile della gestione dei programmi che vengono attuati dalla struttura operativa.

Il Consiglio di Amministrazione e il Colleggio Sindacale come organi con delle responsabilità

Sia il Consiglio di Amministrazione che il Consiglio Sindacale non solo sono stati regolarmente informati, ma entrambi gli organi hanno agito in modo proattivo, hanno partecipato a sessioni di formazione, sono stati coinvolti nel processo decisionale e lo hanno sostenuto con convinzione.

07 Misure relative a tutta la banca I ESG Governance e organizzazione delle agende di sostenibilità

Coinvolgimento del team operativo

Gestione Operativa, ovvero coinvolgimento di tutte le unità aziendali e di tutti i dipendenti in una gestione centralizzata dell'agenda di sostenibilità, cosicchè da condividerne assieme finalità e responsabilità.

Panoramica delle strutture coinvolte: Fonte Piano d'azione per le autorità di vigilanza

ASPETTATIVE:	NATURA task force	Investimenti	Credito	Family Office	Administration	Wealth Management	Compliance	Risorse Umane	Internal Audit	Risk Management	Corporate Communication	EDP
• # 1: Governance & propensione al rischio	✓							✓	✓	✓		
• # 2: Contesto Operativo & Strategia di Business	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓		
• # 3: Struttura Organizzativa & Processi Operativi	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓		
• # 4: Sistema di Gestione dei Rischi	✓									✓		
• # 5: Base Dati e Metriche	✓		✓				✓			✓		✓
• # 6: Analisi di Materialità	✓									✓	✓	
• # 7: Revisione e update metodologie	✓						✓	✓		✓		
• # 8: Gestione del Rischio di Credito			✓		✓					✓		
• # 9: Gestione del Rischio di Mercato		✓				✓				✓		
• # 10: Gestione del Rischio Operativo					✓***					✓		
• # 11: Gestione del Rischio di Liquidità	✓	✓								✓		
• # 12: Comunicazione al mercato	✓	✓	✓		✓	✓**				✓	✓	

Regolamenti e linee guida (Policies) interne

Le attività delle Aree e dei Servizi della Banca sono regolate dai regolamenti e dalle linee guida (Policies) interne alle singole strutture.

Il processo di adeguamento alle aspettative ESG delle normative e delle politiche più importanti è iniziato nel secondo trimestre 2023 e continuerà per tutto il 2024.

La sfida è quella di allineare prima possibile tutto il set regolamentare al nuovo contesto della banca in modo da rafforzare il marchio PRaDER BANK, i suoi valori e il suo modo "sostenibile" di fare banca.

Anche se le aspettative giuridiche sono le stesse per tutti i fornitori di servizi finanziari, ciò non significa che tutti debbano fare lo stesso passaggio. L'applicazione e la calibrazione al proprio interno degli obblighi dipende dal modello di business, dai valori, dal purpose, dalla storia e dalla prospettiva futura delle rispettive istituzioni finanziarie. Questo potrebbe anche aprire nuove opportunità oltre che interessanti e stimolanti collaborazioni.

07 Misure relative a tutta la banca I ESG Governance e organizzazione delle agende di sostenibilità

Il piano triennale integrato come roadmap di sostenibilità 2022-2025

Come richiesto dalle autorità di vigilanza nel primo trimestre del 2023, la «NATURA task force» assieme al Chief Risk Officer (CRO) ha elaborato un piano d'azione strategico, che ha impostato le 12 aspettative delle autorità di vigilanza in termini di governance, organizzazione, gestione dei dati e dei rischi, coerentemente con il quadro di sostenibilità sviluppato all'interno dell'azienda (NATURA framework) e con gli obiettivi aziendali del Piano Strategico S.25 e del Piano Annuale 2023, compresi i piani dettagliati delle varie aree di business.

Il piano d'azione è operativo dal secondo trimestre del 2023 e ha come obiettivo il tracciamento dei vari cantieri aperti e pianificati fino al 2025. Il Comitato Rischi, rinominato "Risk & Sustainability Committee", a partire dal secondo trimestre, ha riferito al Consiglio di Amministrazione e al Collegio Sindacale su base trimestrale sul rispetto dei vari step programmati. Alla fine dell'anno non sono stati rilevati sostanziali scostamenti rispetto a quanto pianificato.

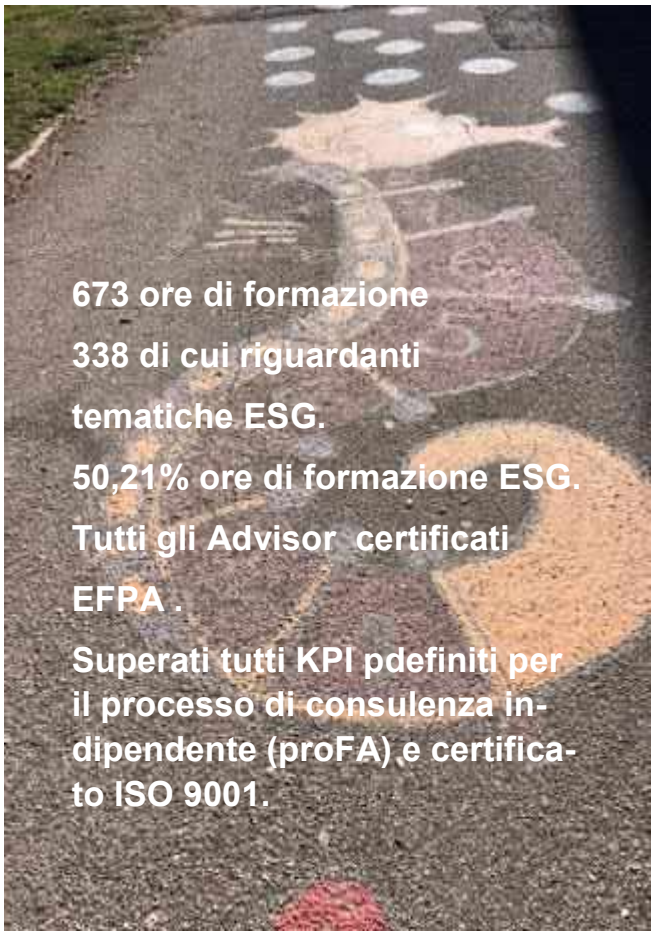
Acquisizione di competenze

La priorità nel 2023 è stata la formazione professionale nonché il continuo scambio di esperienze nei vari comitati strategici fino alle singole unità operative. Garantire competenze a tutti i livelli dell'azienda vuole dire portare al pieno coinvolgimento di tutti gli attori rispetto agli obiettivi aziendali ESG nonchè promuovere argomentazioni chiare attraverso una solida consapevolezza della materia. Così si gestisce il rischio di reputazione dell'azienda.

Abbiamo seguito un rigoroso piano di formazione durante tutto l'anno.

Di particolare rilievo è il fatto che tutti i collaboratori della Wealth Management hanno ottenuto la certificazione europea ESG (EFPA) come preparazione di base per poi dialogare con i clienti.

Inoltre, per la prima volta gli obiettivi ESG sono stati integrati negli obiettivi annuali dei dipendenti, a seconda della loro funzione.



Flusso continuo di informazioni

La «NATURA task force» ha fornito relazioni trimestrali al Risk&Sustainability Committee e al Consiglio di Amministrazione.

A livello operativo, i rapporti trimestrali ed i vari stati di avanzamento sono stati presentati a tutto il Management Team e, mensilmente, dall'intero Team nel corso del periodico "Performance Summary". Con l'occasione si è voluto anche abbinare brevi sessioni di formazione su argomenti ESG specialistici e, in particolare, sugli sviluppi dell'Innovation Lab del Family Office.

07 Misure relative a tutta la banca I Employees Issues

Lavorare in una banca privata di spicco con una buona reputazione

Al 31.12.2023 la banca aveva 17 dipendenti. Essa ha un'immagine particolarmente positiva presso il pubblico, i clienti e i partner e una situazione finanziaria molto solida. Offre ai dipendenti stabilità in tutte le fasi della loro vita ed è quindi un riferimento di prim'ordine sul mercato.

Questa reputazione è stata ulteriormente rafforzata nel 2023 dal forte impegno pubblico della banca verso l'eccellenza nella finanza sostenibile, a beneficio del territorio e della comunità.

L'impatto positivo sulle assunzioni si è manifestato con un notevole aumento del volume di richieste, anche attraverso i canali dei social media.
.

Ambiente di lavoro e cultura

L'ambiente di lavoro è elegante e raffinato ed è orientato alla collaborazione, all'apertura, al rispetto e alla diversità. La presenza della collezione d'arte contemporanea della banca negli spazi di lavoro è un'espressione di apprezzamento e incoraggia il dialogo nello sviluppo di argomenti specialistici. L'interazione tra natura e arte è parte integrante del mindset della banca.

Retribuzione attraente e benefici aggiuntivi

Una retribuzione competitiva con una componente variabile definita in base al raggiungimento degli obiettivi, un piano previdenziale aziendale, benefici per la salute, orari di lavoro flessibili oltre al lavoro agile sono stati gli standard del 2023.

07 Misure relative a tutta la banca I Employees Issues

Forte in termini di Ladies empowerment, composizione demografica del team e mix di lingue

La diversità è una solida base per ottenere prestazioni di alto livello. Il team di PRADER BANK è eterogeneo in termini di origine, background professionale ed età. Ciò contribuisce a creare una cultura di „open mind“, interdisciplinarità e flessibilità, necessaria in una struttura relativamente circoscritta come PRADER BANK.

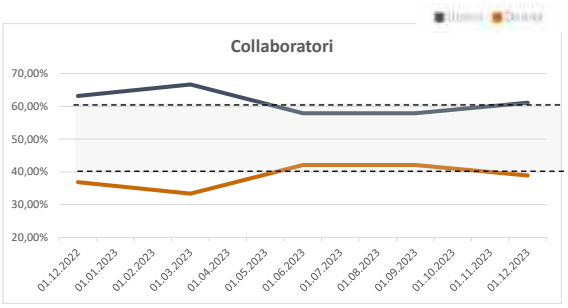
Inoltre, i dipendenti hanno un forte atteggiamento imprenditoriale e proattivo inoltre a un forte spirito di squadra per raggiungere gli obiettivi insieme.

La lingua istituzionale della banca è l'italiano. Nel dialogo con gli stakeholder i dipendenti possono interagire in tutte e tre le lingue dell'Alto Adige (tedesco, italiano e ladino).

Il gruppo dirigenziale della Banca è rimasto stabile nel 2023. Le lievi fluttuazioni nel numero di giovani dipendenti dell'area servizi sono state immediatamente compensate da nuove assunzioni.

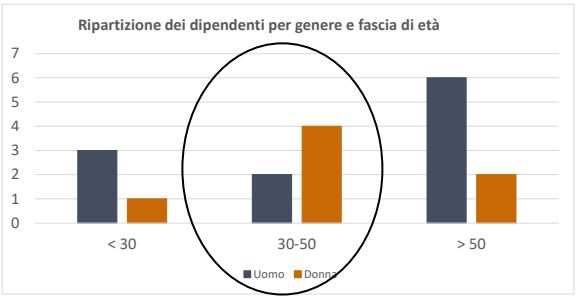
Distribuzione dei dipendenti di genere femminile e maschile

Nel 2023, ci siamo posti l'obiettivo di mantenere la percentuale di donne e uomini in un range compreso tra il 40% e il 60%. Come mostra il grafico, la percentuale di donne tende a collocarsi all'estremità inferiore del range definito, mentre la percentuale di uomini si colloca all'estremità superiore.



Donne e uomini per età

Il 2023 ha mostrato che la percentuale di donne nella fascia di età compresa tra i 30 e i 50 anni è superiore a quella degli uomini. Riteniamo che questo sia il risultato di una politica mirata per dare alle donne con esperienza professionale un orientamento al futuro attraverso modelli di lavoro innovativi che soddisfino anche le loro esigenze.



Gender Pay Gap

I calcoli per il 2023 hanno mostrato che il Gender Pay Gap nel team operativo è di circa lo 2% nel 2023. Si tratta di un valore trascurabile, legato alle dimensioni del team.

Donne in posizioni dirigenziali

Le funzioni di Vice CEO e Chief Wealth Management (CWM), Chief Credits Officer (CAO) e Chief Administration Officer (CAO) sono ricoperti da donne. Inoltre, ci sono le funzioni femminili dello Staff: Executive Assistance (da gennaio 2024 anche nella funzione del Sustainability Officers - SO) e Corporate Communication, che partecipano al Management Team. (Da Gennaio 2024 anche la funzione General Resources, occupata da una donna).

Donne e uomini nel Consiglio di Amministrazione e nel Consiglio Sindacale

Tre dei nove membri del Consiglio di Amministrazione sono donne, uno dei tre membri del Collegio Sindacale è una donna e uno dei due membri supplenti del Consiglio Sindacale è una donna. I presidenti e i vicepresidenti di entrambi gli organi sono entrambi maschi.

07 Misure relative a tutta la banca I Employees Issues

Integrazione delle informazioni provenienti dal sondaggio sui dipendenti

Nel 2023, i suggerimenti emersi da un sondaggio tra i dipendenti, come l'orario di lavoro flessibile e l'organizzazione autonoma del lavoro, sono stati integrati nelle attività quotidiane della banca. L'obiettivo di queste misure era quello di rafforzare l'equilibrio tra lavoro e vita privata dei dipendenti, un prerequisito fondamentale per ottimizzare le prestazioni professionali.

Implementazione progressiva di metodi di lavoro e tecnologie innovative

Oltre ai compiti di base, ci siamo concentrati anche su progetti mirati in collaborazione con esperti esterni. Solo dalla «NATURA task force» sono nati tre spin-off.

Attorno al tema **"STELLA"** è stato sviluppato un concetto che rappresenta un modello di politica di genere per la Banca.
L'importante progetto **"Innovazione digitale"** ci ha accompagnato per tutto l'anno, soprattutto nella ricerca di fonti e base dati che ci permettano una veloce e precisa futura interpretazione dei dati ESG.

Vanno inclusi anche gli impegnativi mandati di **Family Office nonché le offerte di key account**, frutto della collaborazione interdisciplinare tra esperti accademici interni ed esterni.

Per lavorare in modo più efficiente, promuovere idee innovative e risparmiare risorse, nel 2023 abbiamo rivisto l'intero sistema di videoconferenza e integrato una lavagna elettronica per agevolare il lavoro di squadra.

Mindful anche su piccola scala

Con i progetti finanziari innovativi, la banca si assume la responsabilità di adottare misure a beneficio dell'ambiente, della società e delle persone. Poiché i grandi sviluppi iniziano sempre su piccola scala, nel 2023 abbiamo voluto incentivare una maggiore cura oltre che una maggiore attenzione al nostro interno nell'uso accorto di elettricità, acqua e carta.

In corso d'anno si è anche dato avvio ad alcuni "Second Hand Day" dove tutti i dipendenti hanno la possibilità di mettere a disposizione del materiale inutilizzato (suppellettili, indumenti, giocattoli, etc.) affinché si possano cedere o "prendere" per essere riutilizzati.

Feedback e comunicazione

Nel 2023 è continuato il regolare feedback e dialogo aperto tra dipendenti e management. Particolare enfasi è stata posta sulla trasparenza dei processi decisionali, poiché solo dipendenti informati sono dipendenti motivati.

Fitness in Excellence in Sustainable Finance - il programma di formazione

Anche nel 2023 la gamma di opportunità di sviluppo personale e professionale attraverso programmi di formazione e tutoraggio di esperti interni ed esterni è stata di alto livello professionale ed estesa a tutti i livelli. Si tratta di oltre 600 ore di formazione, metà delle quali dedicate a temi che garantiscono le competenze dei dipendenti in materia di sostenibilità.

A uno sguardo d'insieme:

- Corsi su tecnologia bancaria e argomenti normativi.
- Programma di formazione specifico per gli Advisor e per tutti i dipendenti che lavorano nell'ambito di Wealth Management su argomenti relativi alla tecnologia finanziaria, alla regolamentazione del settore, ai principi ESG, alla trasparenza dei clienti, alla gestione del rischio e alla fiscalità, che copre le aree di competenza richieste dalla legge MiFID II.
- Mantenimento delle certificazioni degli Advisor.
- Tutti i consulenti possiedono le certificazioni EFPA riconosciute a livello europeo e sono "EIP - European Investment Practitioner" e "ESG Advisor".
- Ripetuti corsi di formazione antiriciclaggio per l'intero Team da parte del Chief Risk Officer e/o del Compliance Officer.
- Sessioni informative sulla funzione di whistleblowing, sul Regolamento generale sulla protezione dei dati e sulla sicurezza sul posto di lavoro.
- Informazioni sulla corretta formulazione dei temi di sostenibilità per evitare il green washing.
- Tre clausure di team building e discussioni approfondite su argomenti strategici.

07 Misure relative a tutta la banca I La nostra impronta di CO2

Membro della comunità "turn to zero" dal 2020

La comunità "turn to zero" è composta da circa 200 aziende di vari paesi (principalmente A, D, CH, I) ed è gestita dal team Efficienza energetica e protezione del clima di Illwerke vkw AG. I membri della comunità "turn to zero" perseguono l'obiettivo comune di ridurre le proprie emissioni di gas serra al minimo tecnicamente possibile entro il 2040.

Promuovere l'esempio

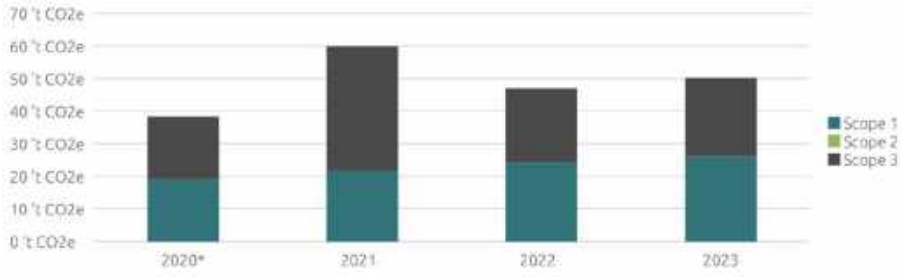
Nel 2023, la banca ha calcolato la propria impronta di carbonio per la quarta volta consecutiva. Dopo aver raccolto i dati sui consumi, li ha resi disponibili alla piattaforma "turn to zero". La piattaforma ha compilato l'impronta di carbonio di PRADER BANK per il 2023 e l'ha elaborata in un breve rapporto.

Il rapporto sull'impronta di carbonio aziendale (CCF) fornisce informazioni sulle emissioni di gas a effetto serra (GHG) causate dai processi operativi di PRADER BANK nell'anno in esame, il 2023, ed è quindi una componente importante della strategia climatica dell'azienda.

Vengono prese in considerazione le emissioni di tutti e sei i gas serra (gruppi di gas serra) dannosi per l'atmosfera e definiti dal Protocollo sui gas serra (GHGP) riconosciuto a livello internazionale. Vengono convertite nell'unità di anidride carbonica equivalente (CO_2e) utilizzando il fattore appropriato e presentate con la categoria di impatto Potenziale di Riscaldamento Globale (GWP) 100a nell'unità t CO_2e.

Le emissioni di CO_2 sono riportate in conformità al GHGP secondo gli Ambiti 1 (diretto), 2 (indiretto) e 3 (indiretto da processi aziendali o beni di consumo).

Composizione delle emissioni annuali di CO2 dal 2020 al 2023



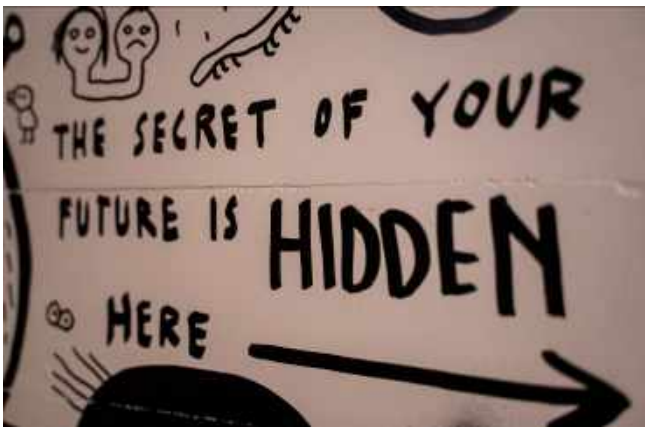
*Restrizioni di Covid

Come azienda, PRADER BANK genera emissioni di CO_2 molto limitate. Dal 2020 misura annualmente la propria impronta di CO_2, applica misure di risparmio mirate e dà il buon esempio.

Sostegno a una comunità di risparmio femminile in Kenya

L'impegno di PRADER BANK a compensare le 50 tonnellate di CO_2 prodotte nel 2023, la cui ulteriore riduzione non sarebbe sostenibile per il corretto funzionamento dell'attività aziendle, è finalizzato a **sostenere una comunità di risparmio in Kenya, che offre alle donne una maggiore autonomia finanziaria e sociale.**

07 Misure relative a tutta la banca I Gestione dei dati ESG



Costruire un robusto sistema di gestione dei dati per i criteri ESG è il percorso che abbiamo intrapreso con fiducia e con coerenza nel 2023. È un percorso impegnativo, in continua evoluzione e adattamento.

Perché è così importante per noi?

Riduzione dei rischi: se una gestione efficace dei dati identifica e valuta meglio i rischi ambientali e sociali nei portafogli di investimenti e prestiti, è possibile dare priorità a investimenti sostenibili e redditizi a lungo termine e ridurre al minimo i rischi potenziali.

Protezione della reputazione: PRADER BANK intende dimostrare il proprio impegno per la sostenibilità in modo corretto. Questo obiettivo viene raggiunto attraverso una gestione trasparente dei dati, che porta a una percezione positiva da parte di clienti, investitori e autorità di regolamentazione.

Fidelizzazione dei clienti: molti dei nostri clienti sono sempre molto attenti all'ambiente e privilegiano le aziende sostenibili per i loro investimenti. Se una banca è in grado di fornire loro informazioni affidabili sugli strumenti finanziari sostenibili, il rapporto si rafforza.

Uso efficiente delle risorse: siamo convinti che analizzando i dati ESG ottimizzeremo i nostri processi operativi e utilizzeremo le risorse in modo più efficiente.

Innovazione e identificazione di opportunità: l'analisi dei dati è necessaria quando si tratta di identificare nuove opportunità di business nell'area della sostenibilità. Comprendendo le esigenze dei clienti e le tendenze del mercato, nel 2023 abbiamo sviluppato dei concetti finanziari innovativi basati su valori ambientali e sociali nel PRADER BANK Family Office Innovation Lab.

Conformità: la normativa sulla sostenibilità richiede, tra le altre cose, la creazione di un database, in quanto una buona gestione dei dati consente alle banche di dimostrare la propria conformità alle normative vigenti.

La gestione dei dati ha un ruolo cruciale nell'ambito della sostenibilità, soprattutto per le banche.

Nel Piano d'Azione 2022-2025, che abbiamo presentato alle autorità di vigilanza nel marzo 2023, abbiamo programmato l'elaborazione della quinta aspettativa "Base dati e adeguamento del sistema informativo" per il periodo Q3 2024 - Q4 2025. Questo perché la collaborazione con i partner di outsourcing, in particolare l'ICT, è necessaria ma complessa da avviare.

L'obiettivo è ottenere metriche dal sistema gestionale che possano essere utilizzate per valutare in modo affidabile i rischi ESG negli investimenti e nei prestiti in particolare, definire la gestione appropriata di un database dei rischi ESG e riassumere le cifre chiave in modo che siano solide, comparabili ed utilizzabili in modo uniforme.

Nel progetto è integrata anche una valutazione ESG di vari fornitori di informazioni.

07 Misure relative a tutta la banca I Gestione dei dati ESG

Lavorare con ciò che già abbiamo

Il percorso verso una gestione dei dati robusta è decisamente impegnativa, ma poiché una presentazione convincente del nostro impegno nei confronti delle tematiche ESG funziona solo con un minimo di dati affidabili, nel terzo trimestre del 2023 abbiamo avviato un ulteriore gruppo di lavoro sulla gestione dei dati ESG, con l'obiettivo di raccogliere e organizzare sistematicamente i dati già disponibili nella banca e valutarli in termini di valore informativo.

Collaborazione con le varie unità operative

Abbiamo organizzato un canale informativo interno tra le varie unità aziendali della banca, che ora forniscono regolarmente informazioni rilevanti che vengono poi utilizzate per alimentare un vero e proprio database cosicché tutti i dati raccolti possano essere etichettati come “sostenibili” ai sensi degli articoli 6, 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2988 (SFDR).

Analisi ESG supplementare dei portafogli a fine anno

Alla fine dell'anno 2023, abbiamo rivolto una particolare attenzione ai clienti e abbiamo aggiunto alla Relazione sulla Performance 2023 un'analisi ESG. Ciò corrisponde a quanto previsto dall'Assessment ESG effettuata con 126 clienti all'inizio dell'anno.

Ciò che possiamo dimostrare in cifre:

Per tutta la banca	Dati su employees issues, diversity, ladies empowerment, gender pay gap, sulle unità di formazione	**si**
Offerta e servizi	KPI per la sostenibilità come parte del processo di consulenza certificato ISO 9001	**si**
	Panoramica degli strumenti finanziari offerti ai sensi degli artt. 6, 8, 9 del Regolamento SFDR e presentazione degli Assets nei portafogli della clientela	**si**
	Analisi complessiva della quota ESG del portafoglio di investimenti della banca, compresa la descrizione dei singoli portafogli.	**si**
	Performance certificate dei portafogli modello e delle strategie di investimento	**si**
	Credits - Risik map rischi fisici	**si**
	Credits - Analisi ESG del portafoglio esistente	**no**
Stakeholder Dialog	Assessment di sostenibilità dei clienti all'inizio dell'anno	**si**
	Assessment di sostenibilità dei fornitori e partner	**no**
Quantitative Disclosure	Gestione sistematica degli asset, dei profitti e delle perdite legati alla sostenibilità, GAR	**no**

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Rapporti ESG delle aree di business

Proprio come un albero di ulivo ha molti rami e foglie che sono interconnessi e formano un ecosistema complesso per dare frutti, anche le varie aree di business della Banca sono interconnesse per garantire un'integrazione olistica ed efficace delle questioni ESG e creare una prosperità a lungo termine per i clienti, i partner e l'azienda.

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I I Private Banking I Strategia aziendale, aree di servizio e loro ponderazione

Approccio olistico con soluzioni sostenibili per il patrimonio in tutti i suoi aspetti

Private

Sapere che il patrimonio finanziario è in buone mani

- professional Financial Advice indipendente come processo di consulenza finanziario certificato ISO 9001
- Applicazione di metodi scientifici e modelli nella progettazione del portafoglio
- Misurazione e controllo del rischio

Corporate

Gestire un'impresa con successo

- Corporate Asset Liability&Liquidity Management (cALLM), Corporate Asset Management (cAM) e gestione della liquidità
- Raccolta di capitale alternativo e Bond Issuing
- Portafogli speciali per investitori professionali

Family Office

Perché il patrimonio è un insieme complesso

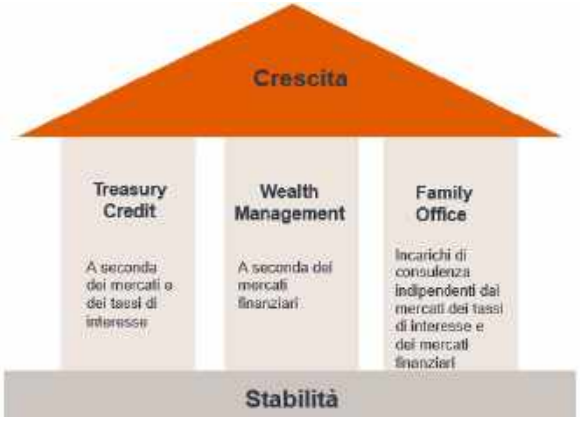
- Global Wealth Management
- Expertise e 2nd opinion
- Global Business Advisory
- Assicurazioni
- Connecting Partners per tutti i tipi di esigenze
- Innovation Lab

Modello di business resiliente orientato al successo a lungo termine come base per le attività aziendali

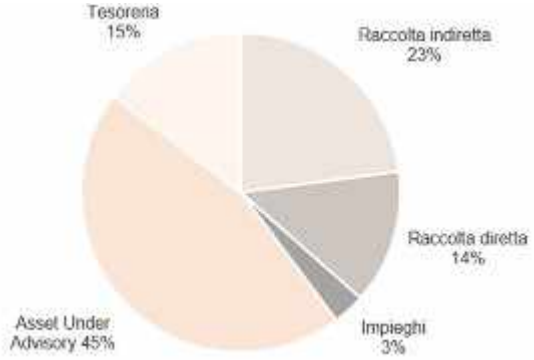
Il modello di business della banca è alla base delle sue attività, in cui tre solidi pilastri garantiscono entrate stabili. Questo lo distingue dai modelli bancari convenzionali, che si basano principalmente sul primo e sul secondo pilastro, con un rischio considerevole in caso di squilibrio di uno di essi. I mandati di consulenza del family office forniscono ulteriore stabilità e garantiscono una crescita a lungo termine. PRADER BANK lo ha dimostrato in maniera forte quando, ancora giovane banca privata indipendente, è uscita indenne dalle grandi crisi finanziarie del 2008 e del 2011, ha raggiunto il pareggio nel 2012 e ora non solo è più sana che mai, ma svolge anche un ruolo pionieristico nel settore finanziario.

Il fatto che tutto questo funzioni senza conflitti di interesse è in parte dovuto al fatto che la banca ha da tempo deciso di adottare un approccio di consulenza indipendente nel private banking che non prevede retrocessioni o entrate nascoste.

Una casa ben sistemata



Ripartizione dei volumi al 31.12.2023



Le attività professionali della Banca si focalizzano sul private banking/wealth management (depositi indiretti e diretti) e sui mandati di Family Office (Asset under advisory).

PRADER.BANK

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I I Private Banking I proFA (professional Financial Advice) - il processo di consulenza indipendente certificato di qualità ISO 9001

Private Banking (Wealth Management) per il successo a lungo termine dei clienti e della banca

Il core business di PRADER BANK è il private banking international state of the art, nella buona tradizione delle banche private classiche in Europa e in Svizzera, qui nell'ambiente locale. È così che la banca è stata fondata nel 2006 e che le sue aree di attività sono cresciute nel corso degli anni.

Nel linguaggio di oggi, questa crescita viene definita "sostenibile". Il profondo rispetto personale per la personalità dei nostri clienti si riflette nel proprio impegno per una "buona governance" indipendente e incondizionata, che può essere definita molto a misura d'uomo. Le disposizioni legali degli articoli 6, 8 e 9 (Regolamento UE 2019/2088), entrate in vigore con il foglio informativo del marzo 2021, sottolineano l'aspetto ambientale dei fondi affidati per l'investimento.

pr FA professional Financial Advice, l'approccio di consulenza indipendente di PRADER BANK

L'approccio di consulenza di PRADER BANK si differenzia per la natura del rapporto tra cliente e banca.

PRADER BANK sceglie “The King’s road”, “la strada reale” tra le varie opzioni per entrare in un rapporto commerciale con una banca al fine di investire denaro. In linea con il nostro obiettivo e i nostri valori, abbiamo optato per una consulenza finanziaria professionale senza alcun conflitto di interessi. Si tratta di una pratica adottata solo da poche realtà bancarie.

La sostenibilità, intesa come gestione dei flussi di fondi a favore dell'ambiente, delle persone e del fair play economico, funziona solo in un rapporto maturo tra le parti.

„The King`s road“ proFA, la consulenza finanziaria indipendente

- La banca si assume responsabilmente la gestione delle raccomandazioni d’investimento.
- Il punto di partenza è un dialogo aperto tra cliente e advisor.
- Proposte per una struttura di portafoglio basata su concetti scientifici.
- Selezione di strumenti finanziari secondo standard di qualità rigorosamente controllati.
- Il cliente ha l'ultima parola.
- La sensibilizzazione ai rischi è essenziale Reporting - informazioni adeguate e comprensibili in step definiti.
- Educazione finanziaria basata sul principio: compra solo ciò che comprendi.

Il mandato

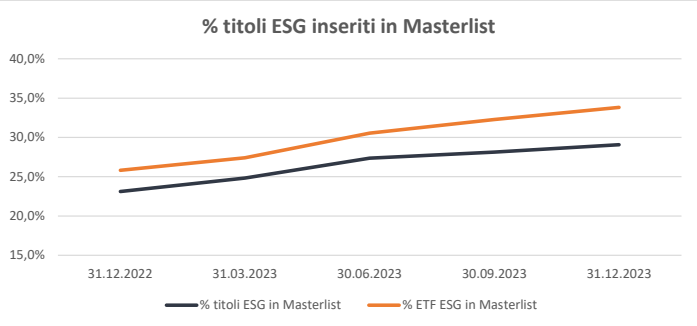
- Il cliente è l'unico responsabile. Il cliente conferisce un mandato, rinunciando così alla propria indipendenza.
- Mancanza di trasparenza nella selezione degli strumenti finanziari.
- Costi elevati e poca trasparenza.
- La logica di investimento è difficile da comprendere e può essere personalizzata solo in misura molto limitata.
- Frequente sottoperformance Disallineamento tra costi, rischio e rendimento.

Ricezione e trasmissione degli ordini

- La responsabilità dell'acquisto di un prodotto finanziario offerto è del cliente.
- Il cliente ordina l'acquisto del prodotto.
- Al cliente viene offerto un prodotto con un alto potenziale di guadagno per la banca. La banca e il dipendente che vende il prodotto hanno obiettivi commerciali.
- Nessun supporto strutturato: spesso solo singoli prodotti Notifica scritta delle scadenze - seguita dalla vendita del prodotto successivo.

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Private Banking I Risultati dell'applicazione proFA (consulenza finanziaria professionale)

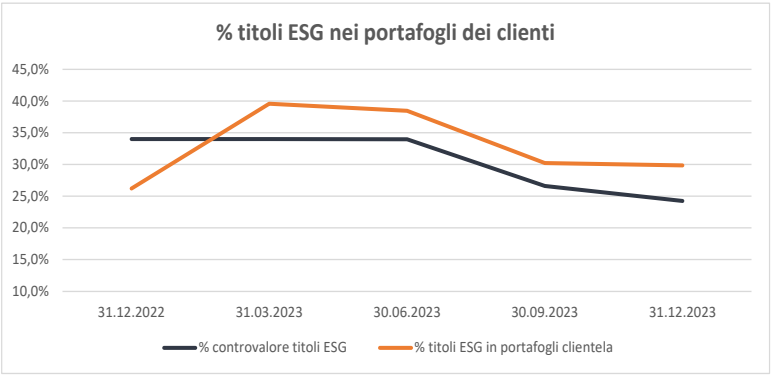
Aumento continuo degli strumenti finanziari offerti ai clienti verificati in % dal 31.12.2022 al 31.12.2023



Il grafico mostra l'andamento trimestrale della percentuale di titoli ed ETF sostenibili* nella Masterlist (vedi infobox a fianco). Questa percentuale è aumentata costantemente nel 2023 e dimostra che la banca sta cercando di offrire ai propri clienti una gamma sufficientemente ampia e attentamente vagliata di titoli ESG.

*Per essere ritenuto ESG, un titolo deve far parte di una tra le due strategie "ESG Stocks" o "Sustainable Stocks", o in alternativa essere considerato art. 6, 8 o 9 secondo il Regolamento UE 2019/2988 (SFDR).

% degli strumenti finanziari investiti nei portafogli clienti in dal 31.12.2022 al 31.12.2023



Il grafico mostra l'evoluzione trimestrale della percentuale di titoli sostenibili inseriti nei portafogli dei clienti, nonché del controvalore dei titoli ESG sul controvalore totale dell'inventario clienti. Nel corso dell'anno, il numero di titoli ESG è cresciuto, mentre il controvalore si è ridotto. Ciò è legato agli sviluppi economici e alla performance dei titoli di Stato nella seconda metà del 2023.

*Per essere ritenuto ESG, un titolo deve far parte di una tra le due strategie "ESG Stocks" o "Sustainable Stocks", o in alternativa essere considerato art. 6, 8 o 9 secondo il Regolamento UE 2019/2988 (SFDR).

pr FA

La Masterlist

La Masterlist è l'insieme di titoli che possono essere raccomandati dagli Advisor alla clientela all'interno del perimetro della consulenza di PRADER BANK. Si compone di più liste per ciascuna tipologia di titoli (ETF, obbligazionari e azionari, Single Bonds, Bonus Certificates,…).

I titoli presenti nella Masterlist devono essere approvati dal *Finance Meeting*. Oltre a ciò, tutti i titoli devono rispettare un insieme di parametri particolarmente stringenti approvati, a monte, dal CdA di PRADER BANK e poi definiti nel Disciplinare Tecnico del servizio di professional Financial Advice (proFA).

Come si conferma la qualità?
PRADER BANK non ha mai dovuto affrontare un default di uno strumento della Masterlist

Dalla Masterlist all'Asset idea fino al cliente

L'Asset Idea è il portafoglio di riferimento per la personalizzazione. La strategia di investimento di PRADER BANK che stabilisce i principi e le linee guida di base per la struttura, la selezione degli strumenti finanziari e la loro ponderazione in base ai concetti applicati. Da qui nasce l'Asset Idea, che è il portafoglio di riferimento per la personalizzazione di ogni singolo portafoglio.

Il controllo sulla regolarità della composizione è giornaliera. Le performance vengono certificate da una società esterna, a garanzia di trasparenza.

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Private Banking I Risultati testati e certificati per i clienti

Rinnovo della certificazione di qualità ISO-9001 del processo di consulenza proFA (consulenza finanziaria professionale)

Nel 2023, la società di certificazione indipendente DNV GL Business Assurance Italia Srl ha rinnovato la certificazione ISO del processo di consulenza indipendente di PRADER BANK proFA (professional Financial Advice). L'audit è stato portato a termine con successo, senza l'individuazione di alcuna non conformità, e ha confermato che la progettazione e l'erogazione della consulenza finanziaria professionale offerta dalla banca sono conformi ai requisiti della norma ISO 9001 per i sistemi di gestione della qualità. L'audit ha inoltre confermato che i regolamenti interni alla base del processo sono pienamente applicati nella banca.

DNV
CERTIFICATO DI SISTEMA DI GESTIONE
Prader Bank S.p.A.

DNV
MANAGEMENT SYSTEM CERTIFICATE
Prader Bank S.p.A.

Tutti gli indicatori proFA (KPI) relativi ai criteri ESG del processo di investimento sono superiori all'obiettivo nel 2023.

La tabella mostra una selezione di KPI proFA che monitora un'ampia gamma di titoli selezionati (E+S+G) per i clienti nonché l'incidenza dei reclami della clientela sul totale dei clienti investitori.

Tema	KPI proFA	Fine 2023	Valore obiettivo
Incidenza titoli ESG in Masterlist	N° di titoli ESG in Masterlist / N° di titoli in Masterlist	34,1%	> 22,5%
Incidenza titoli ESG in inventario su totali titoli in Inventario	N° di titoli ESG in inventario dossier / N° totale di titoli in Inventario dossier	29,9%	> 22,5%
Controvalore titoli ESG su controvalore Inventario Titoli	Controvalore di titoli ESG in inventario dossier/ Controvalore totale titoli in Inventario dossier	24,3%	> 22,5%
Incidenza dei reclami sul totali clienti	N° reclami / N°totale clienti	0,0%	< 0,5%

* fonte: calcolo indicatori ProFA PRADER BANK,Datamanagement

Certificazione della performance del portafoglio di riferimento „Asset Idea“

Il monitoraggio mensile e la certificazione della performance da parte di una società di revisione indipendente hanno rivelato che il portafoglio di riferimento della banca ha sovraperformato il mercato finanziario “in boom” dello 0,22% YTD nel 2023. Il 25,7% in termini assoluti dall'inizio della certificazione, o l'1,56% su base annua.

	Asset Idea	Benchmark	Diff.
Performance YTD	11,46%	11,24%	0,22%

L'Asset Idea è un portafoglio bilanciato che tiene sotto controllo il rischio e tende a sovraperformare, soprattutto nelle fasi neutrali-negative.

	Asset Idea	Benchmark	Diff.
Absolute performance	81,03%	55,29%	25,74%
Annualized performance	5,91%	4,35%	1,56%

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Private Banking I Risultati testati e certificati per i clienti

Il portafoglio ESG stocks

La performance della strategia di portafoglio ESG Stocks (azioni ESG) batte il mercato finanziario in boom anche di nicchia.

La strategia di investimento "ESG Stocks" si basa esclusivamente su criteri di valutazione ESG.

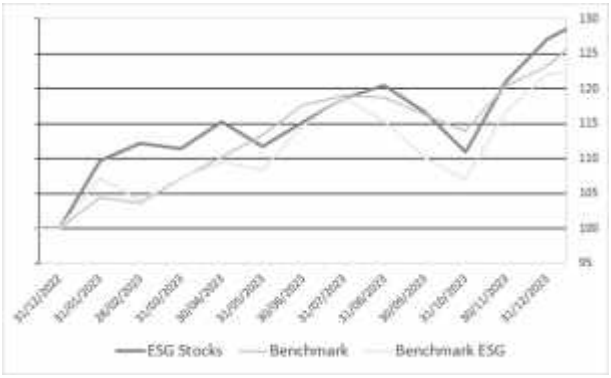
La banca è convinta che il megatrend della "sostenibilità" sia inarrestabile e che nel lungo periodo supererà gli indici convenzionali di riferimento o benchmark. Nel 2023, ai clienti interessati è stato inoltre assicurato il rispetto degli standard ESG nei loro investimenti e quindi un contributo evidente e concreto alla sostenibilità dell'investimento.

Una performance di buon livello a lungo termine è "ESG"

Nel 2023, la performance della strategia "ESG-STOCKS" è stata del 27,08%. Il benchmark era l'S&P 100 Global in Euro", che non è un indice ESG ma un indice tradizionale. Questo indice ha ottenuto una performance del 23,11%, quasi il 4% in meno rispetto alla strategia ESG-STOCK.

S&P 100 Global €	23,11%	
ESG Stock	27,08%	+ 3,97%

S&P Global 1200 ESG €	21,94%	
ESG Stock	27,08%	+ 5,14%



Se confrontiamo anche la performance di un indice azionario ESG come lo "S&P Global 1200 ESG Index in Euro", vediamo che ha ottenuto una performance del 21,94%.

Ciò significa che la strategia ESG STOCK sovraperforma gli indici di riferimento di oltre il 5% nel 2023, nonostante le condizioni controverse di questo segmento.

S&P 100 Global €	23,11%	
ESG Stock	27,08%	+ 3,97%

S&P Global 1200 ESG €	21,94%	
ESG Stock	27,08%	+ 5,14%

La competizione e il successo, in equilibrio con la trasparenza e il fair play, sono caratteristiche dello sviluppo a lungo termine e quindi sostenibile.
Le rapide prese di profitto sono spesso fonte di rischi inutili e incontrollabili.

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Private Banking I Risultati di una presentazione aggregata degli aspetti ESG nei portafogli dei clienti I Introduzione

Poiché ci assumiamo le nostre responsabilità, la nostra missione consiste nell'analizzare attentamente la nostra posizione per poi rispondere consapevolmente alle domande dei nostri clienti e crescere insieme ai nostri partner. L'obiettivo della banca è quello di offrire una credibile "Eccellenza nella Finanza Sostenibile".

Cosa dimostriamo

Rispondiamo alla richiesta di conoscere su quali aspetti ESG è orientato il volume di investimenti nei portafogli dei clienti PRADER BANK a fine 2023. Come sono suddivisi, su quali temi, fornendo un punteggio ESG.

Il contesto

Nel 2023, gli impegni per garantire una presentazione appropriata dei criteri ESG nei portafogli dei clienti hanno preso davvero slancio, poiché in futuro questo sarà il prerequisito per una prova riconoscibile e vincolante di una gestione regolamentare e consapevole dei flussi finanziari, ma ancora di più in termini di clienti e investitori che vogliono utilizzare i loro fondi in modo responsabile. La ratifica dei vari metodi è in corso e richiederà tempo oltre ad un notevole sforzo di coordinamento prima di arrivare ad un intervento vincolante da parte delle autorità di vigilanza internazionali.

Lo sviluppo legislativo nell'UE si concentra sui sei obiettivi ambientali. La determinazione del GAR (Green Asset Ratio) è al centro di questo sviluppo. Altri approcci (tra cui il Fact Sheet EBA ESG 2021) stanno invece incorporando sempre più l'intero spettro ESG. PRADER BANK segue strategicamente un approccio olistico che tiene conto degli aspetti E+S+G.

Credits to the partner

La seguente presentazione è stata sviluppata in collaborazione con "Nummus", società di sviluppo di dati ESG con sede in Trentino. L'azienda dispone di rapporti con diversi fornitori di informazioni leader a livello internazionale per i rating ESG e altre metodologie di valutazione ESG e combina i loro parametri per determinare una metrica per ogni emittente che può essere elaborata insieme. La solidità della misurazione deriva dalla combinabilità dei dati.

Il database utilizzato

L'analisi prende in considerazione le attività finanziarie investite di tutti i portafogli di investimento di clienti di PRADER BANK, escludendo gli importi detenuti in liquidità e i depositi in conto corrente. Le classi di attività analizzate sono: Bonus Certificates, Mercati Strategici, Mercati Obbligazionari Strategici, Obbligazioni e Azioni singole.

Nota: alcuni punteggi si riferiscono a tutti i portafogli, altri solo alle società oggetto dell'investimento. Questo viene esplicitato in ogni caso.

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Private Banking I Risultati di una presentazione aggregata degli aspetti ESG nei portafogli dei clienti I Rating ESG dei portafogli dei clienti

Rating ESG e scoring in base alla ponderazione ESG

	ESG Rating	ES Quality Score	Environmental (Weight - 23.5%)	Social (Weight - 34.6%)	Governance (Weight - 42.0%)
Portfolio Scores	B+	64.10	63.59	62.31	66.36

Scala di Rating	A+ A	B+ B	C+ C

Cosa significa l'ESG Quality Score?

L'ESG Quality Score misura la capacità dei titoli presenti in portafoglio di **gestire i principali rischi e opportunità** a medio e lungo termine derivanti da fattori ambientali, sociali e di governance. Viene misurato su una scala da 0 a 100 (dal peggiore al migliore). Tale punteggio viene poi ripartito in una scala di rating **C C+ B B+ A A+** dove C è il peggiore e A+ il migliore.

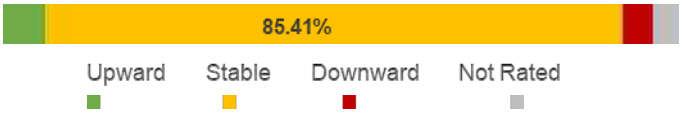
ESG RATING		
Rating	ESG Score	Klassifizierung
A+	85.7 – 100	Leader
A	71.4 – 85.7	
B+	50 – 71.4	Average
B	28.6 – 50	
C+	14.3 – 28.6	Laggard
C	0 – 14.3	

ESG Score Analysis continuando:

L'ESG Quality Score (punteggio massimo di 100; punteggio minimo di 0) incorpora i seguenti elementi:

- **il Punteggio ESG** ponderato delle partecipazioni sottostanti;
- **ESG Momentum,** che comprende l'esposizione del portafoglio alle partecipazioni con un momentum di miglioramento del rating ESG (positivo) e l'esposizione del portafoglio alle partecipazioni con un momentum di peggioramento del rating ESG (negativo).
- **Esposizione al rischio di coda ESG**, in particolare alle partecipazioni con rating ESG C+ e C (ritardatari).

ESG Momentum (dettaglio)



Il Momentum del rating ESG rappresenta la percentuale del valore di mercato di un portafoglio proveniente da partecipazioni che hanno subito un upgrade dei rating ESG e un downgrade dalla precedente valutazione dei rating ESG.

PRADER BANK si posiziona per la maggior parte (85,41%) nella fascia di stabilità, il che significa che i portafogli di investimento non sono esposti a rischi aggiuntivi.

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Private Banking I Risultati di una presentazione aggregata degli aspetti ESG nei portafogli dei clienti I Rating ESG dei portafogli dei clienti

Risk Exposure (dettaglio)

Gli emittenti possono essere suddivisi in tre categorie:

Leader: presentano una forte gestione dei rischi di sostenibilità.
Average: presentano una gestione dei rischi ESG media.
Laggard: presentano una scarsa gestione dei rischi di sostenibilità. Il grafico illustra la percentuale del valore di mercato del portafoglio investita nelle tre tipologie di emittenti.

PRADER BANK seleziona gli emittenti con grande attenzione alla loro gestione ESG. Oltre il 94% ha una gestione del rischio ESG accettabile o molto buona.

Sector Breakdown*

Sector Breakdown	ESG Score	Portfolio Weight	A+	A	B+	B			Not Rated
Corporates									
Consumer Discretionary	63.4	6.94%	13.5%	32.5%	33.4%	11.4%	7.8%	0.2%	1.3%
Consumer Staples	74.9	3.08%	22.0%	23.9%	53.3%	0.4%	0.3%	0.0%	0.2%
Energy	69.4	1.27%	2.4%	34.6%	54.6%	7.0%	1.3%	0.1%	0.0%
Financials	70.3	10.38%	13.2%	45.7%	24.6%	16.2%	0.2%	0.0%	0.1%
Health Care	71.4	5.61%	12.5%	35.7%	47.7%	3.1%	0.7%	0.4%	0.0%
Industrials	72.8	4.63%	18.3%	33.9%	43.4%	3.1%	0.6%	0.1%	0.6%
Information Technology	81.3	7.74%	50.0%	21.2%	25.3%	3.1%	0.3%	0.1%	0.0%
Materials	69.9	1.72%	10.9%	28.7%	52.5%	4.1%	3.2%	0.2%	0.5%
Real Estate	68.3	0.89%	15.4%	27.3%	44.8%	10.2%	0.7%	1.5%	0.0%
Communication Services	55.3	3.33%	3.7%	15.6%	35.0%	41.9%	3.8%	0.0%	0.0%
Utilities	81.2	3.60%	60.0%	17.0%	19.2%	3.4%	0.3%	0.1%	0.2%
No sector	65.7	11.91%	29.2%	22.0%	24.7%	8.6%	6.4%	1.5%	7.7%
Government Related									
Agencies									
Local Authorities	60.4	0.04%	0.0%	17.4%	82.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Sovereigns	53.0	38.83%	0.0%	1.1%	80.1%	18.5%	0.2%	0.0%	0.0%
Supranationals	64.5	0.02%	0.0%	0.0%	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

*carried out on the entire portfolio

L'analisi conferma un'ampia diversificazione settoriale, una bassa quota "non misurabile" negli strumenti ESG e una chiara ponderazione nelle fasce di rating superiori A+, A, B+, B.

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Private Banking I Risultati di una presentazione aggregata degli aspetti ESG nei portafogli dei clienti I Carbon Footprint Analysis

L'analisi dell'impronta di carbonio

La **carbon Footprint Analysis** analizza un portafoglio di titoli in termini di emissioni di carbonio, riserve di combustibili fossili e altre caratteristiche legate alle emissioni di carbonio.

* dati basati su € 89,244,072 di investimento

			Portfolio
Carbon Footprint	**Carbon Emissions**	t CO2e / $M Invested*	**77.0**
	Total Carbon Emissions	t CO2e	6,876
	Carbon Intensity	t CO2e / $M Sales	**106.3**
	Weighted Average Carbon Intensity		84.6

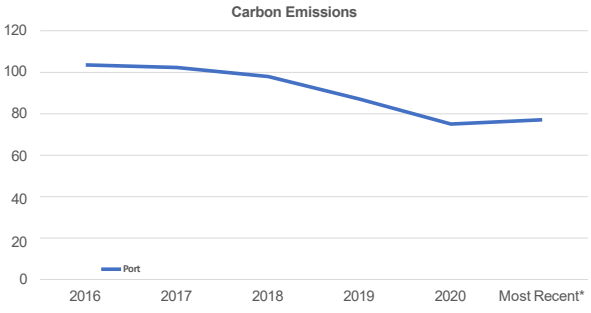
L'impronta di carbonio di una società è significativa quando il flusso di denaro investito dai clienti va in direzione di una riduzione delle emissioni.

Carbon Footprint: emissioni di carbonio del portafoglio per milione di euro investito.
*Carried out only on the corporate component of the analyzed financial instruments

Vengono riportate quattro metriche diverse:

Carbon Footprint: emissioni di carbonio del portafoglio per milione di euro investito.
Total Carbon Emissions: emissioni di carbonio in valore assoluto detenute in portafoglio.
Carbon Intensity: emissioni totali di carbonio rapportate al fatturato delle aziende detenute in portafoglio.
Weighted Average Carbon Intensity: misura l'esposizione di portafoglio ai potenziali rischi di mercato e normativi legati alle emissioni ed è calcolata come il prodotto della somma delle intensità di carbonio e dei pesi delle società in portafoglio.

Evoluzione della quantità di emissioni di Carbonio detenute all'interno del portafoglio



Contribuzione dei vari settori economici detenuti in portafoglio alla Carbon Footprint.

Carbon Emissions Contribution	Portfolio	
	Weight	Carbon Emissions
Utilities	5.80%	568.2
Materials	2.77%	546.6
Energy	2.04%	502.1
Industrials	7.49%	50.9
Consumer Staples	4.96%	28.9
Consumer Discretionary	11.29%	19.7
Communication Services	5.35%	15.7
Real Estate	1.43%	15.6
Financials	16.69%	14.0
Health Care	9.02%	9.3
Information Technology	12.43%	7.7

Il grafico **"Evoluzione della quantità di emissioni di Carbonio"** mostra che questa è visibilmente diminuita nel corso degli anni, ma che anche in questo caso è lecito aspettarsi delle fluttuazioni.

Per quanto riguarda il contributo dei settori economici alle emissioni di CO2, i settori della finanza e dell'informatica favoriti dalla Banca ottengono risultati migliori rispetto agli altri in termini di emissioni di CO2.

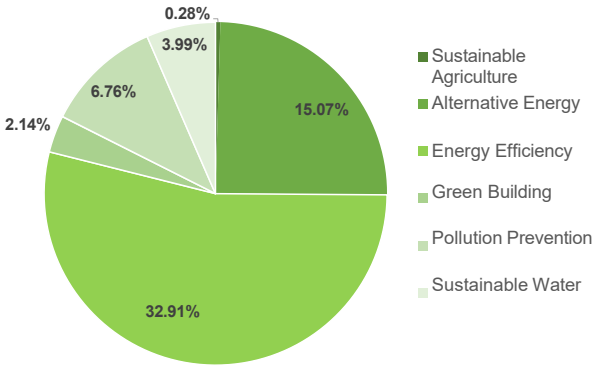
PRADER.BANK

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Private Banking I Risultati di una presentazione aggregata degli aspetti ESG nei portafogli dei clienti I Carbon Footprint Analysis

Determinazione della componente green nel portafoglio

La componente "green" di portafoglio viene individuata tramite l'analisi delle aziende che si occupano di soluzioni tecnologiche pulite in base alle loro vendite con „Clean Energy“.

Weight of Companies Offering Clean Technology Solutions		Portfolio
Theme	Sustainable Agriculture	0.28%
	Alternative Energy	15.07%
	Energy Efficiency	32.91%
	Green Building	2.14%
	Pollution Prevention	6.76%
	Sustainable Water	3.99%
	Any Strategy	**41.35%**
Revenue Generated	>50% - 100%	3.24%
	>20% - 50%	10.24%
	>0% - 20%	27.87%
	Any Revenue	**41.35%**



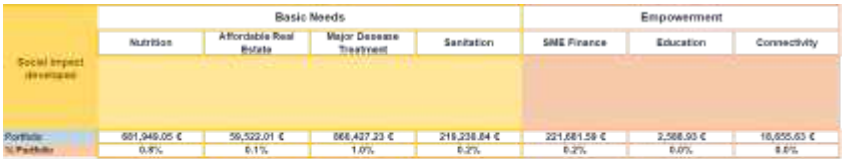
Il risultato mostra che "l'efficienza energetica e gli investimenti in forme alternative di energia" hanno risultati migliori rispetto ad altri aspetti verdi.

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Private Banking I Risultati di una presentazione aggregata degli aspetti ESG nei portafogli dei clienti I Sustainable Impact Analysis

Sustainable Impact Analysis*

Total Sustainable Impact developed on Assets of €	Portfolio	7,375,268.66 €	Sustainable Impact Assessment
89,244,072		8.3%	MODERATE

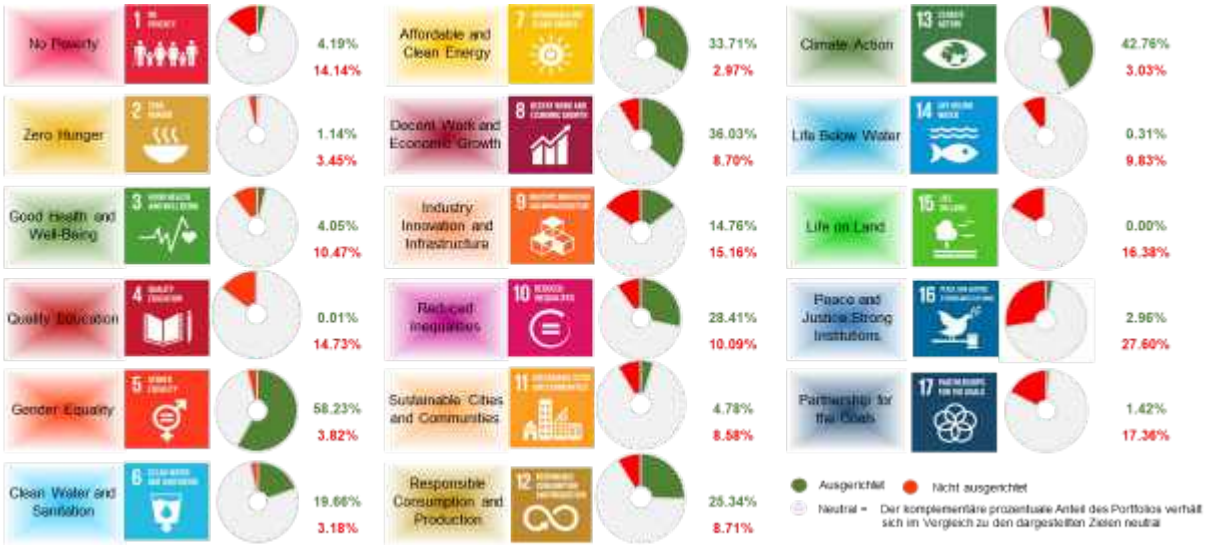
L'esposizione dei ricavi alle soluzioni di impatto sostenibile riflette la misura in cui i ricavi delle società sono esposti a prodotti e servizi che aiutano a risolvere le principali sfide sociali e ambientali del mondo. Viene calcolato come media ponderata, utilizzando le ponderazioni del portafoglio e la percentuale di ricavi generati da soluzioni di impatto sostenibile di ciascun emittente. Per poter contribuire all'impatto di sostenibilità, un emittente deve mantenere standard ESG minimi.



Anche se le percentuali di contributo degli investimenti sembrano piccole, il fattore decisivo è l'effetto stesso, che si moltiplica a livello globale.

* The sustainable impact analysis is carried out only on the corporate component of the portfolio

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Private Banking I Risultati di una presentazione aggregata degli aspetti ESG nei portafogli dei clienti I SDGs Alignment



The sustainable impact analysis is carried out only on the corporate component of the portfolio

L'allineamento o il disallineamento del portafoglio ai 17 obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite dipende da quanta parte dei ricavi, dei prodotti o dei servizi delle società presenti in portafoglio possono essere riconducibili ai temi espressi in ognuno degli obiettivi. La presenza di gravi controversie incide negativamente sull'allineamento agli obiettivi. Anche in questo ambito, è chiaro che ci sono numerosi aspetti da considerare che non sempre sono visibili sulla superficie degli emittenti. Ecco perché riteniamo che le analisi approfondite siano così importanti, perché solo un'analisi di questo tipo facilita l'orientamento nella direzione desiderata.

Tuttavia, il risultato dimostra anche che lo sviluppo economico degli aspetti sostenibili degli strumenti finanziari investibili è una realtà di cui si può dimostrare la conformità. L'impegno positivo di PRADER BANK riguarda in particolare gli obiettivi delle Nazioni Unite: 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13.

Le controversie dovute alla situazione economica, politica e geopolitica sono evidenti negli obiettivi 1, 3, 4, 9, 15, 16 e 17 delle Nazioni Unite.

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Private Banking I Risultati di una presentazione aggregata degli aspetti ESG nei portafogli dei clienti I In sintesi

- **I flussi di fondi investiti dai clienti si muovono in direzione della sostenibilità.**
- **La banca si comporta in modo mirato ma attento al rischio e orientato alla prudenza.**
- **L'approccio del modello aziendale, volto al successo a lungo termine, fornisce una sicurezza di base e protegge dal cd. „greenwashing“.**
- **Le controversie fanno parte dello sviluppo. L'obiettivo è monitorarle, gestirle e soprattutto ridurle al minimo, ove possibile.**

07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Credits

La banca concede mutui ipotecari, prestiti chirografici e leasing. Considera l'area crediti come un servizio complementare al private banking e come un supporto per le piccole e medie imprese locali di successo, stabili e con esigenze particolari.

Nel 2023, in contrasto con la fase di stretta monetaria, la banca ha registrato un aumento dei prestiti rispetto agli anni precedenti.

Denaro che va a beneficio delle persone e che mantiene intatta la resilienza della banca.

La politica creditizia della banca è caratterizzata da un elevato grado di prudenza, che ha avuto un effetto positivo anche nel 2023. Ciò significa che la condizione delle posizioni esistenti non si è deteriorata in alcun modo. Le operazioni effettuate nel corso dell'anno sono state in linea con le linee guida aziendali. L'esposizione al rischio è quindi in linea con il piano strategico 2022-2025.

Rischio quasi nullo per i rischi ambientali naturali

Un'analisi corrispondente per il 2023 sui rischi naturali per i prestiti ha preso in considerazione i prestiti ipotecari e il leasing. Sulla base della mappatura dei rischi geologici dell'ISTAT, che mostra i rischi potenziali (frane, acqua, terremoti, valanghe) nel luogo in cui si trova l'immobile di riferimento, è stato determinato che i rischi sia per i mutui che per il leasing sono quasi nulli in tutte le aree di mercato della Banca.

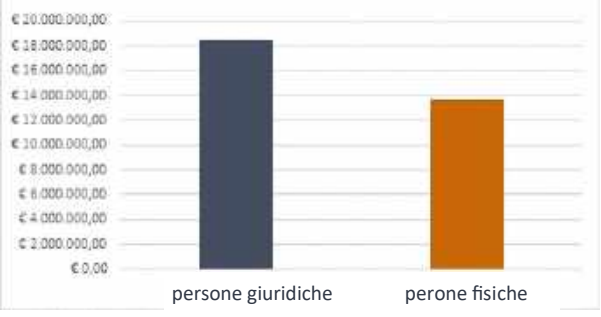
Oggetto dei finanziamenti

Nell'ambito dei finanziamenti esistenti, non è stato ancora erogato alcun finanziamento che riguardi specificamente i miglioramenti ambientali entro la fine del 2023. Tuttavia, le valutazioni per la concessione dei prestiti includono le questioni etiche così come definite nell'attuale Codice Etico.

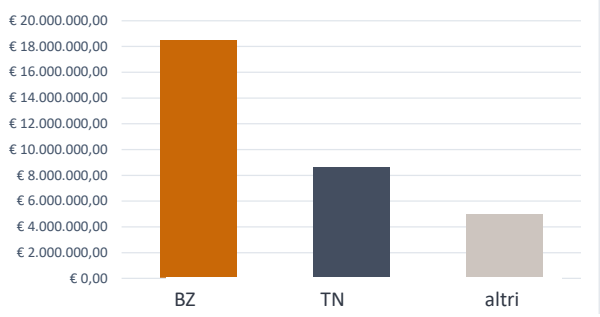
Motivi chiari di esclusione

Oltre ai criteri economici, la banca prevede chiari motivi di esclusione. I settori che non vengono finanziati sono: energia nucleare, servizi bellici, commercio e produzione di armi, commercio di animali ed embrioni e gioco d'azzardo.

Soprattutto per le aziende
Status 31.12.2023



Fiducia attraverso l'azione locale
Status 31.12. 2023



07 Misure nell'ambito di offerta e relazione con il cliente I Family Office I Ponderazione ESG dei mandati I Risultati dell'Innovation Lab

Ponderazione ESG dei mandati del Family Office

Il 45% del reddito derivante dagli asset under Advisory è allineato ai criteri ESG

Una valutazione dei mandati del Family Office per il 2023 ha rivelato che i tre mandati più importanti, su richiesta dei clienti, sono incentrati sull'ESG e rappresentano il 45% delle entrate di quest'area. I mandati dell'area corporate riguardano il monitoraggio degli strumenti finanziari e la preparazione di uno studio sul lancio di un “green bond”. Il mandato del segmento Private Banking comprende anche servizi di consulenza finanziaria per posizioni non detenute direttamente da PRADER BANK.

I risultati dell'Innovation Lab

Due modelli innovativi per rafforzare l'economia e la comunità locale.

Le attività della «NATURA task force» nel 2023 hanno dato il via a una serie di sviluppi nella gamma di servizi offerti. Sono stati portati avanti nell'Innovation Lab del Family Office e hanno confermato la banca come pioniere della finanza sostenibile (Sustainable Finance) a livello locale.

Per le aziende è stato proposto il NEO (NATURA Evolution Opportunity Fund), un modello di fondo rotativo contro gli alti tassi di interesse per progetti sostenibili con un bonus di interesse pubblico;

per la popolazione, l'investimento in un green bond per finanziare progetti locali come gli impianti fotovoltaici sulle proprietà pubbliche (vedasi: SÜDTIROL Greenbond).

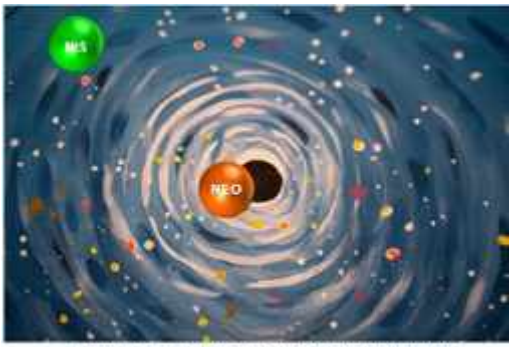
Alla luce del drastico aumento dei tassi d'interesse, dell'inflazione persistente, delle ondate inflazionistiche e dell'incertezza del mercato energetico, nonché dei pericoli posti dal cambiamento climatico, gli esperti dell'Innovation Lab del Family Office di PRADER BANK hanno valutato come mitigare le principali sfide che le aziende e i privati devono affrontare, promuovendo al contempo una crescita sostenibile nella regione.

NEO, il fondo di investimento alternativo con uno strumento integrato per misurare gli aspetti della sostenibilità

NEO è l'acronimo di “NATURA Evolution & Opportunity Fund”. Si tratta di un fondo di investimento alternativo (FIA). Il suo obiettivo è quello di creare un circuito finanziario locale e rafforzare così la regione dal punto di vista economico.

La novità è che il fondo integra un metodo di scoring della sostenibilità (NIS) nel processo di prestito e premia i progetti e le aziende sostenibili con un tasso d'interesse più basso.

Il tasso di interesse viene calcolato utilizzando un modello a due livelli: oltre a determinare l'affidabilità economica, viene determinata l'affidabilità di sostenibilità dei progetti utilizzando uno strumento di punteggio (NIS - NATURA Impact Score). Il tasso di interesse viene calcolato in base ai due valori.



Create sustainable value for local economy

NIS - NATURA Impact Score

Abbiamo accompagnato la strutturazione del NEO con lo sviluppo di uno strumento per misurare rapidamente l'impatto di eventuali progetti economici. Abbiamo scelto i 17 Obiettivi delle Nazioni Unite come quadro di riferimento e abbiamo testato con successo lo strumento su 4 aziende pilota nella regione e in Veneto.

SÜDTIROL Greenbond

Il sole splende per tutti.

Nel secondo modello, abbiamo cercato un modo in cui i privati potessero agire come investitori e ricevere un buon rendimento. Abbiamo visto in questo una nuova opportunità per coinvolgere il pubblico a favore della sostenibilità. Tecnicamente, gli esperti lavorano sulla base di un green bond (obbligazione con finalità sostenibile), che viene utilizzato per finanziare impianti fotovoltaici su proprietà pubbliche.

Si tratta di un titolo a tasso fisso in cui il mutuatario, ad esempio la regione, garantisce il rimborso del debito, compresi gli interessi fissi concordati, ai sottoscrittori dell'obbligazione (la popolazione) tramite una SPV (società veicolo). Le cedole potrebbero anche avere una componente di interesse variabile basata sul prezzo dell'elettricità. Ciò significa che più alto è il prezzo dell'elettricità, più alto sarà il rendimento per i sottoscrittori.

Il modello Green Bond è stato calcolato per l'Alto Adige

Il modello di bond, che può essere sottoscritto tramite le banche locali, è stato calcolato per l'Alto Adige con un volume di investimenti di circa 200-300 milioni di euro, sapendo che gli impianti fotovoltaici funzioneranno bene fino a 25 anni.

Una cedola d'interesse fissa del 5% più un eventuale tasso d'interesse bonus per i sottoscrittori del bond sarebbe un segnale positivo per la popolazione, per non parlare delle opportunità che si creerebbero per la regione grazie al rimborso del bond.

Ci sono idee per le quali è arrivato il momento! Ma il lavoro pionieristico, soprattutto per quanto riguarda la finanza sostenibile, ha bisogno di una spinta duratura e costante perché superare le abitudini e sviluppare nuovi modelli non è un processo lineare e può essere gestito solo in maniera limitata.

07 Misure relative al dialogo con gli stakeholder I Clienti

Perché il dialogo con gli stakeholder?

Il terzo livello del NATURA framework riguarda il dialogo con gli stakeholder. Solo un dialogo aperto con tutti gli stakeholder interni ed esterni permette di comprendere le diverse prospettive, esigenze e interessi.

Ciò consente di prendere **decisioni più informate,** che tengano conto delle esigenze di tutte le parti interessate.

Ciò si traduce in una **maggiore legittimità e accettazione,** in quanto il dialogo fa sentire le parti interessate ascoltate e rispettate. Questo rafforza la legittimità delle decisioni e delle misure e promuove l'accettazione dei cambiamenti o dei progetti.

Questo porta a **minimizzare i rischi,** poiché un dialogo aperto con gli stakeholder aiuta a identificare fin da subito i potenziali rischi e problemi. Di conseguenza, è possibile adottare misure adeguate per ridurre o evitare tale rischiosità.

Il dialogo continuo **promuove una comunicazione aperta e trasparente** tra le parti coinvolte. Questo rafforza ancora di più le relazioni e la fiducia.

Un vivace dialogo e scambio di idee spesso porta a **soluzioni innovative e nuove prospettive** che non sarebbero state individuate senza una buona relazione.

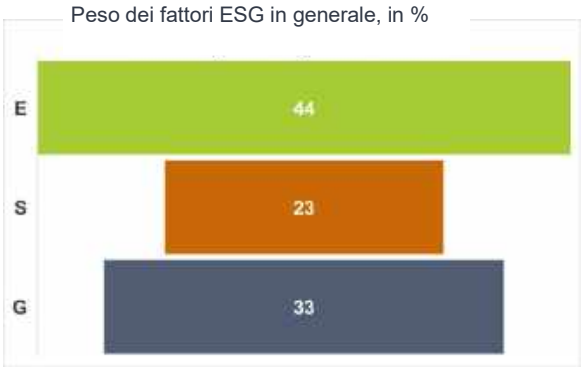
Indagine sui clienti come ESG assessment strutturato all'inizio dell'anno

I clienti sono al centro delle operazioni di business della banca. Con il loro impegno finanziario, contribuiscono in modo significativo al successo dell'azienda. Intraprendere un viaggio così importante come la trasformazione in una società sostenibile senza coinvolgere attivamente i clienti non porterebbe ad un successo a lungo termine.

All'inizio dell'anno abbiamo quindi condotto un'indagine sull'ESG con clienti selezionati nell'ambito del nostro dialogo strategico annuale.

Orientamento dalla ripartizione dei criteri ESG

Abbiamo chiesto innanzitutto quale fosse la pesatura dei criteri ESG per il cliente in generale, e poi quali fossero le aspettative di noi come banca privata in materia di ESG.



Commento:

Il risultato è chiaro. I clienti si aspettano soprattutto una "buona governance" (Good Governance) da parte della banca: gli aspetti E, S dovrebbero essere bilanciati nel loro approccio. L'atteggiamento personale dei clienti invece assume un peso diverso. (vedi grafico a sinistra)

07 Misure relative al dialogo con gli stakeholder | Clienti

Cosa si aspettano e apprezzano i clienti:

Nr Risposte	Dettaglio: sondaggio sui clienti - informazioni dai clienti
115	Trasparenza dei costi
113	Informazioni affidabili sulla sostenibilità per gli strumenti e i servizi finanziari
105	Ampia gamma di strumenti finanziari sostenibili
100	Certificazione di sostenibilità dell'Advisor
98	Niente retrocessioni
90	Una banca che ha una visione olistica dei propri clienti nel loro ambiente personale e professionale e li accompagna nelle varie fasi della vita con la giusta offerta
89	Una banca che sia stabile e solida come azienda
88	Una banca che rinforza le donne: come clienti, dipendenti e in partnership professionali.

La trasparenza dei costi, l'affidabilità delle informazioni sulla sostenibilità degli strumenti finanziari e l'ampia gamma di strumenti finanziari sostenibili sono i punti di maggiore interesse del sondaggio condotto tra i clienti e la nostra missione di sviluppo continuo verso "l'Eccellenza nella Finanza Sostenibile".

SUMMUS, l'analisi di sostenibilità supplementare dei singoli portafogli per il fine dell'anno

Alla fine dell'anno abbiamo avviato l'analisi dei portafogli in base a criteri di sostenibilità, per offrire ai clienti interessati un valore aggiunto alla consueta analisi delle performance e per mostrare come il loro portafoglio possa essere valutato in base a vari aspetti della sostenibilità, a quale impronta di carbonio contribuiscono i loro investimenti, quale impatto hanno i loro investimenti e quali dei 17 obiettivi delle Nazioni Unite vengono presi in particolare considerazione.

In questo modo, abbiamo anche anticipato alcuni dei requisiti della Mifid, in base ai quali - in futuro - verrà chiesto ai clienti se e quali preferenze di sostenibilità perseguono nei loro investimenti, e la loro conformità dovrà essere successivamente monitorata.

Ma soprattutto per questo:

La **relazione con il cliente** e la **gestione del rischio** sono i due pilastri fondamentali di PRADER BANK. Hanno portato in passato alla fondazione della banca privata ed hanno costituito l'indipendenza dell'azienda perché privilegiano il rispetto della personalità del cliente e il vero valore della banca stessa.

07 Misure relative al dialogo con gli stakeholder I Dialogo con le parti interessate sulle spin-off della NATURA task force

Dialogo con le parti interessate sulle spin-off della NATURA task force

Le offerte di cooperazione alle autorità pubbliche hanno incluso numerosi contatti e inviti di presentazione presso varie istituzioni politiche ed economiche, in particolare alla Camera di Commercio di Bolzano, che ha sostenuto le nostre proposte.

Particolarmente gradita è stata la risposta dei media, che hanno fatto sì che i concetti venissero pubblicizzati anche oltre i confini regionali.

Le proposte hanno rafforzato l'immagine della Banca come preziosa fonte di idee e come potenziale valida partnership.

07 Misure relative al dialogo con gli stakeholder I Misure di sensibilizzazione

Misure di sensibilizzazione

Data la complessità dell'argomento e delle controversie, il dialogo con gli stakeholder sulla sostenibilità richiede di essere condotto in modo sensibile ma concreto e obiettivo. Non si tratta di una singola questione, ma di un'importante dimensione ecologica e sociale, un contesto in cui si svolgono molte tematiche: In definitiva, si tratta dello stato della Terra e dei suoi esseri viventi.

Tuttavia, le persone e soprattutto i responsabili delle decisioni in ambito economico e politico, gli investitori professionali e privati hanno bisogno di un chiaro riferimento alla realtà con informazioni concrete.

Il processo di cambiamento della coscienza rischia di diventare molto lento se basato su dissertazioni filosofiche.

Questo è il motivo per cui PRADER BANK - in linea con la sua ben nota professionalità - si concentra sulla finanza sostenibile e non, ad esempio, su semplici gesti dimostrativi o di facciata.

07 Misure relative al dialogo con gli stakeholder I Misure di sensibilizzazione

La banca si aspetta un effetto di supporto nella **comunicazione interna ed esterna** da un'attenta scelta di parole e immagini, da **una ripetuta tematizzazione negli incontri personali con i clienti e da un'accurata messaggistica nei vari canali di comunicazione**, soprattutto nell'organizzazione di eventi sociali come il ricevimento di Capodanno "Welcome 2023" o la “Midsummer Night” di giugno per celebrare il solstizio d'estate.

07 Misure relative al dialogo con gli stakeholder I Partnerships

Partnerships

Fino al 2025 la banca ha in programma una partnership speciale sulla sostenibilità all'anno.

Nel 2023 abbiamo deciso di avviare una partnership con il centro di competenza TIQU. TIQU, il Centro di Qualità Tirolese (A) per l'Ambiente, l'Edilizia e le Materie Prime, è un organismo accreditato di controllo, ispezione e certificazione specializzato nella pianificazione, nel coordinamento e nell'implementazione di progetti di edilizia e infrastrutture sostenibili nella regione alpina. Il centro di competenza opera a livello sovraregionale in senso europeo (Regione Euregio).

TIQU è un pioniere non solo nella realizzazione sostenibile di progetti su larga scala, ma soprattutto nella valutazione della sostenibilità. Lavora su base interdisciplinare ed è particolarmente ben collegato con le istituzioni europee a Bruxelles. Gli incontri regolari danno vita a dialoghi vivaci basati sul partenariato.

Misure che riguardano tutta la banca	Riunioni del Consiglio di Amministrazione in cui si è discusso di ESG in %.	100
	Dipendenti ai quali sono state affidate le agende ESG nel 2023 in %.	100
	Attività di formazione per i dipendenti con focus ESG in ore.	338
	Numero di piani annuali dettagliati in cui i fattori ESG sono stati integrati in %.	100
	Riduzione delle tonnellate di gas serra rispetto alle emissioni totali di tonnellate dell'anno precedente.	6
Misure di offerta e di servizio	Titoli ESG esaminati e approvati per l'investimento nella master list nel corso dell'anno in %.	35,5
	Numero di meccanismi di certificazione di terzi istituzionalizzati per la performance dell'asset idea o della strategia speciale di sostenibilità come parte dell'approccio di consulenza indipendente proFA.	2
	La performance della strategia specializzata del Portafoglio ESG Stocks batte l'indice S&P Global del (%).	3,97
	Superati i KPI di sostenibilità nell'area dell'approccio di consulenza indipendente della Banca certificata ISO 9001 in %.	100
	Numero di Asset Classes analizzate per i contenuti ESG nei portafogli dei clienti.	5
	Numero totale di punti su una scala da 1 a 100 che la banca ha ottenuto per il rating ESG di tutti i suoi portafogli	64,10
	di cui: peso del fattore ESG „E“ (Ambiente) in %	23,50
	di cui: peso del fattore ESG „S“ (Social) in %	34,60
	di cui: peso del fattore ESG „G“ (Governance) in %	42,00
Misure per il dialogo con gli stakeholder	Assessment ESG con i clienti: Rilievo del buon governo (Good Governance) di PRADER BANK in %.	50
	Assessment ESG con i clienti: Rilievo dei fattori ESG „E“, „S“ per i clienti ai fini del loro impegno finanziario in %.	25
	Assessment ESG con i clienti: Rilievo del fattore ESG „E“ per i clienti non collegati al portafoglio.	44
	Numero di spin-off NATURA della task force.	3
	Articoli di stampa (non pubblicitari) pubblicati nel 2023 sul nostro impegno ESG in cifre	15

07 Risk Statement I Dichiarazione sul profilo di rischio complessivo del Chief Risk Officer (CRO)

In questo report, “NATURA Report 2023” la Banca fornisce una visione approfondita del suo impegno per lo sviluppo sostenibile nel 2023. Va notato sin dall'inizio che gli indicatori di rischio per il 2023 si trovano ampiamente all'interno dell'intervallo prescritto e non sono peggiorati in alcun modo a causa dell'impegno per la sostenibilità.
Per un confronto anno per anno degli indicatori più importanti, si veda la tabella seguente.

Indicatore	Valore minimo richiesto	Valore della Banca al 31/12/2023	Sovraperformance
CET1 Common Equity Tier1 Ratio	11,20%*	**50,27%**	39,07%
LCR Liquidity Coverage Ratio	100,00%	**247,00%**	147,00%
NSFR Net stable Funding Ratio	100,00%	**244,00%**	144,00%

* Il valore minimo è stabilito dall'autorità di vigilanza in modo specifico per ogni banca.(add-on SREP – Supervisory Review and Evaluation Process)

In sintesi:

- Il modello di business di PRADER BANK assorbe poco capitale.
- L'elevatissimo coefficiente di adeguatezza patrimoniale (CET1) è voluto per essere attraente per i principali clienti.
- L'attività di prestito viene offerta come servizio aggiuntivo per i clienti esistenti e non fa parte del core business della banca.
- Gli indicatori di liquidità LCR e NSFR mostrano che la banca dispone di una riserva di liquidità favorevole sia a breve che a lungo termine.
- In questo contesto e con una politica di rischio molto prudente, nel 2023 è stato avviato il processo sistematico di integrazione di pratiche commerciali sostenibili, come presentato alle autorità di vigilanza nel Piano d'azione 2022-2025.

La gestione del rischio per lo sviluppo sostenibile

La gestione del rischio per lo sviluppo sostenibile richiede un approccio olistico che includa l'integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance nella valutazione, nel monitoraggio e nella gestione del rischio.

Nel 2023 ci siamo concentrati sulle **questioni di governance e organizzazione** (vedi pagina 18 seg.) al fine di garantire una valutazione, un monitoraggio e una gestione del rischio efficienti e di eliminare il rischio di violazioni della governance e della conformità nell'ambito della finanza sostenibile, nonché i rischi associati a un'insufficiente trasparenza e divulgazione delle pratiche ambientali, sociali e di governance. Al fine di identificare il potenziale impatto delle debolezze della governance sull'efficacia della strategia di sviluppo sostenibile della Banca, nel 2023 abbiamo lanciato un programma di formazione completo che ha interessato l'intera Banca (vedi pagina 23).

Inoltre, il Comitato Rischi è stato ampliato per includere il reporting di sostenibilità a partire dal secondo trimestre e da allora riferisce al CdA e al Collegio Sindacale come **Risk & Sostenibility Committee.**

Calcolo della propria impronta di carbonio
Per escludere il rischio di inquinamento ambientale derivante dalle attività bancarie, la Banca ha calcolato la propria impronta di carbonio e si pone degli obiettivi annuali di riduzione, che sono stati pienamente raggiunti nel 2023. La certificazione viene effettuata dalla piattaforma Net to Zero (vedi pagina 24).

07 Risk Statement I Dichiarazione sul profilo di rischio complessivo del Chief Risk Officer (CRO)

La gestione del rischio per lo sviluppo sostenibile (continua)

Datamanagement

Nel 2023 è stata avviata l'analisi dei dati sulla sostenibilità già disponibili presso la Banca e la loro integrazione in un database, ad es.

→ Nell'area sociale

- dati relativi al genere (vedi pagina 22), percentuale di donne in posizioni dirigenziali, divario retributivo di genere, ecc.
- sessioni di formazione tenute (vedi pagina 20 e 23)
- non si registrano potenziali rischi di danni alla reputazione dovuti al coinvolgimento in controversie sociali o a violazioni dei diritti umani.
- nessuna controversia con le autorità pubbliche in relazione all'attività bancaria o rispetto agli standard lavorativi nella catena di fornitura dei servizi della Banca.

→ Nella gamma dei servizi

- nell'area degli investimenti, gli strumenti finanziari sono etichettati in base agli Art.6,8,9 - Regolamento UE 2019/2988 (SFDR) (vedi pagina 30).
- il processo di consulenza proFA (consulenza finanziaria professionale), certificato ISO 9001, ha fornito anche una serie di KPI esistenti, tutti superati nel 2023. (vedi pagina 31).
- Per ottenere dati solidi sulla sostenibilità integrati nel sistema bancario elettronico, nel 2023 la Banca ha avviato un **dialogo attivo con i suoi partner di outsourcing** sistemico e ha individuato i fornitori per l'analisi dei portafogli di investimento (pagina 33 e seg.) e dei risultati principalmente per dare ai clienti un'impressione di come i loro portafogli sono classificati in termini di sostenibilità e quale impatto hanno i loro investimenti.
- Allo stato attuale ci si trova ancora in un processo di sviluppo che si prevede di completare nel 2025 (cfr. Piano d'Azione consegnato all'autorità di vigilanza).
- Il confronto dei finanziamenti esistenti è limitato alla tabella ISTAT dei rischi di sostenibilità fisica (vedi pagina 39), che sono al momento poco significativi.

→ Per quanto riguarda il dialogo con gli stakeholder

- Si è condotta un'indagine a campione (ca. 120 samples) con i clienti per determinare l'importanza delle questioni ESG per loro. (Per i risultati, vedi pagina 42 e seg.) e ci siamo orientati di conseguenza (vedi Materiality Matrix pagina 15).

- I numerosi colloqui con il mondo economico e politico soprattutto della Regione hanno portato a una risposta molto positiva da parte dell'opinione pubblica e hanno rafforzato nel 2023 la reputazione della Banca.

Rischi di mercato

- Nessun potenziale rischio di perdita di valore dovuto a cambiamenti nelle leggi e nei regolamenti di natura ambientale.

- I rischi legati alla volatilità dei prezzi degli investimenti ecologici, dovuti alla flessibilità di adeguamento dei portafogli, sono stati mitigati nell'ambito del processo di consulenza certificata. Vanno menzionate in particolare le certificazioni mensili da parte di terzi indipendenti e la strategia speciale di sostenibilità.

- Non ci sono perdite dovute a cambiamenti nell'opinione pubblica e nella domanda di strumenti finanziari sostenibili (vedi tabella dei titoli dell'elenco principale e dei titoli in portafoglio.

- Nel 2023 non è stato rilevato alcun rischio di perdite potenziali dovute a decisioni sbagliate nella selezione di investimenti o progetti sostenibili, né è stato possibile individuare rischi di responsabilità in relazione ad attività dannose per l'ambiente da parte dei prenditori.

07 Anteprima 2024 I Uno sguardo ai primi mesi del nuovo esercizio e ai punti focali da sviluppare in corso d'anno

Nuova forma organizzativa per le agende di sostenibilità

Il «Progetto N tf» si è concluso come previsto il 31 gennaio 2024 con una relazione finale. La nuova forma organizzativa delle agende di sostenibilità è entrata in vigore il 1° febbraio 2024 in conformità con la delibera del Consiglio di Amministrazione del 29 gennaio 2024.

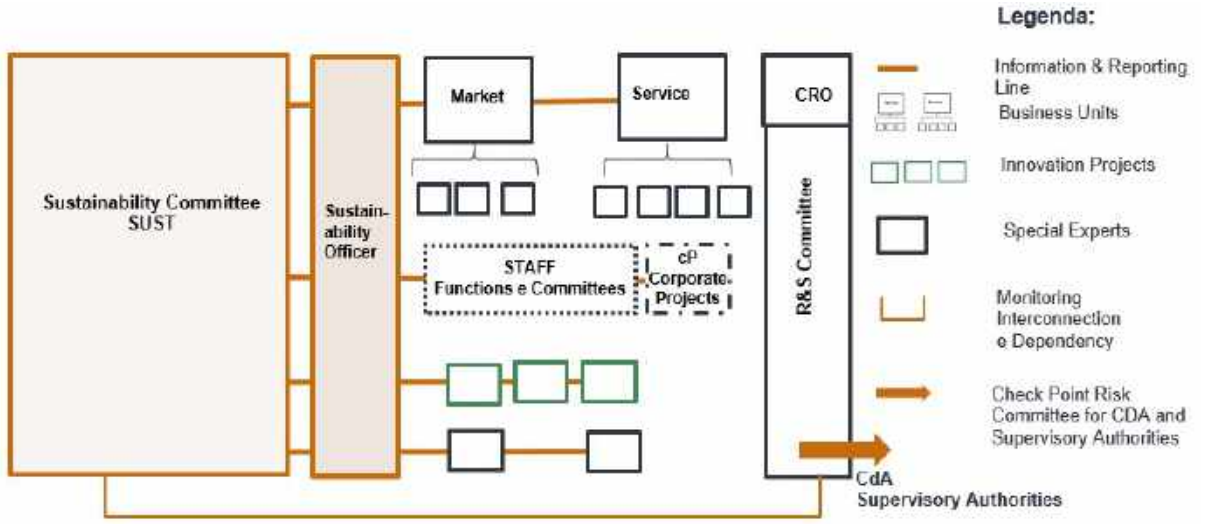
Le condizioni di riferimento sono:

I. La coordinazione operativa dei programmi di sostenibilità della Banca viene affidata ad un Sustainability Officer (SO). Questa nuova funzione è assegnata all'area funzionale dell'Executive Assistance (EA).

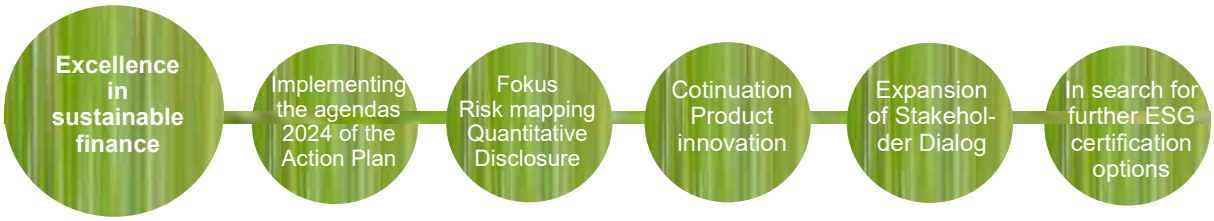
Un comitato di sviluppo e controllo (Sustainability Committee - SUST) di nuova istituzione assicurerà l'integrazione delle agende di sostenibilità nelle business units della banca e garantirà che l'azienda continui a sviluppare le sue agende di sostenibilità in linea con il suo "purpose", i suoi obiettivi e la sua strategia. Il fine è quello di garantire il rispetto dei requisiti normativi e della disciplina bancaria nonché di tenere viva la forza innovativa della banca.

Il nuovo allineamento organizzativo mira a garantire continuità. I due coordinatori ex «N tf» forniranno un supporto strutturato al nuovo SO per un periodo di tempo definito così da consentire, nel tempo, al responsabile della funzione di occuparsi dell'area in modo autonomo.

Organizzazione delle agende di sostenibilità di PRADER BANK dal 01.02.20024



Adozione del Piano d'Azione 2022 - 2025 da parte del Responsabile della Sostenibilità e definizione dei punti di focus 2024 nelle aree di lavoro



08 COMPLIANCE STATEMENT

bakertilly

L'intervento della funzione compliance

La funzione di Compliance ha nei propri programmi il compito di assicurare che i rischi di conformità derivanti dai rischi climatici e ambientali siano presi in debita considerazione in tutti i processi rilevanti. Nell'ambito del principio di proporzionalità la Compliance sta seguendo il percorso di evoluzione interna perseguito.

Gli obblighi previsti dalla proposta di CSRD seguono un approccio graduale e proporzionale, prevedendo l'obbligo di pubblicazione delle informazioni di sostenibilità dal 2024 per le entità attualmente nello scope della NFRD (i.e. grandi enti di interesse pubblico), dal 2025 per le grandi imprese non quotate, mentre dal 2026 per le piccole e medie imprese quotate, che avranno inoltre la possibilità di utilizzare standard di rendicontazione semplificati.

Prader Bank, pur non essendo tra i soggetti obbligati, ha preso in considerazione quanto indicato da Banca d'Italia con le aspettative, non vincolanti, sui rischi climatici e ambientali.

In particolare con il presente documento la banca ha iniziato a dar seguito a quanto indicato con la aspettativa n. 12 in merito alle modalità di comunicazione sulle metriche alla base dei driver di rischio ambientale nella strategia aziendale, nell'organizzazione interna e nei meccanismi di gestione del rischio, utilizzate per valutare i rischi climatici e gli obiettivi di sostenibilità.

Regolamenti e Policy

La Banca ha in corso la progressiva approvazione di regolamenti interni riferiti al tema sostenibilità ovvero di adattamento di quelli esistenti.

Nel Regolamento sulla Politica del credito sostenibile:

- sono stati individuati settori di impiego privilegiati, attività non finanziabili;

- sono state incorporate le premesse per includere nella valutazione del merito creditizio l'allineamento delle attività aziendali alla tassonomia UE, che è stata approvata dal Parlamento Europeo nel 2020 e definisce quando un'attività economica può essere considerata "ecosostenibile".

Nelle Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione a favore dei Consiglieri di Amministrazione, dei Sindaci, dei Dipendenti e dei Collaboratori esterni è stato introdotta l'enfasi al tema sostenibilità con l'inclusione di indicatori ESG tra gli obiettivi di valutazione della performance.

L'importante revisione del Regolamento per la gestione delle risorse umane denota l'aggiornamento del regolamento al contesto della sostenibilità con particolare riferimento alle tematiche in ambito ESG, che ha previsto l'inserimento di temi quali ad esempio la parità di genere, l'inclusione e il lavoro agile.

Piano Triennale

Quanto sopra sono alcuni passi regolamentari già attuati, che, congiuntamente all'insieme di aspetti operativi descritti nel presente report, fanno parte del Piano Triennale di iniziative volte all'allineamento alle aspettative della Vigilanza. Il Piano è stato inviato a Banca d'Italia.

Il progressivo allineamento alle aspettative di Banca d'Italia denota l'elevato grado di consapevolezza dell'importanza della tematica.

Informativa non finanziaria

Nel 2025 è prevista la redazione volontaria del primo **Rapporto di Sostenibilità, il quale adotterà gli standard dell'Unione Europea ESRS.** Questi standard favoriscono l'uniformità nelle comunicazioni di sostenibilità delle organizzazioni.