

# **Rendiconto 2020**

**ai sensi delle Linee Guida di Gruppo per la  
regolamentazione dei rapporti con gli  
operatori della difesa e le imprese produttrici  
di armamenti**

Esercizio 2019

1 ASPETTI GENERALI.....	3
1.1 Sintesi dei contenuti delle Linee Guida.....	4
2. IL GRUPPO BPER E IL SETTORE DELLA DIFESA NELL' ESERCIZIO 2017.....	5
2.1 Identificazione delle controparti .....	5
2.2 Partecipazioni dirette Gruppo BPER.....	5
2.3 Finanziamenti .....	6
2.4 Servizi di incasso e credito all'export.....	7
2.5 Deroghe.....	8

## 1 Aspetti generali

### **Obiettivi e struttura del documento**

Questo documento dà conto dell'applicazione delle "Linee Guida di Gruppo per la regolamentazione dei rapporti con gli operatori della difesa e le imprese produttrici di armamenti" (nel seguito "Linee Guida") – approvate dal Consiglio di Amministrazione di BPER Banca il 26 giugno 2012, successivamente recepite dai Consigli di Amministrazione delle altre Banche del Gruppo e pubblicate sul sito istituzionale [bper.it/sostenibilita/il-nostro-impegno](http://bper.it/sostenibilita/il-nostro-impegno).

Le Linee Guida (par. 3.5) prevedono, in ossequio ai principi di trasparenza e di *accountability*, che venga data completa evidenza a tutti i soggetti interessati di come le Banche del Gruppo abbiano dato corso agli impegni volontariamente assunti, così da fornire un quadro completo dei rapporti con gli operatori della difesa e con le imprese che producono armamenti o sistemi d'arma.

Il presente Rendiconto copre l'anno di esercizio 2019 dando conto delle attività svolte.

E' opportuno ricordare che la presente rendicontazione si basa sulle informazioni ministeriali che sono rese pubbliche nell'anno successivo all'anno di rendicontazione.

Come indicato nella Relazione per l'anno 2019 predisposta dalla presidenza del Consiglio dei Ministri (Lg. 185/90) e che riporta l'importo totale degli incassi dall'estero su commesse di aziende che operano nel settore della difesa, il peso del Gruppo BPER sul totale dei volumi trattati rispetto al totale nazionale è dell' 0,54% per un importo pari a 51.103.359,90 euro, in crescita di circa 13 milioni di euro.



Da sottolineare che anche nel 2019 Banco di Sardegna e Cassa di Risparmio di Bra non sono presenti nell'elenco del Ministero.

## 1.1 Sintesi dei contenuti delle Linee Guida

Come è ormai noto l'elenco fornito dal Ministero dell'Economia (il così detto elenco delle "banche armate") è il riepilogo generale delle **"Esportazioni definitive per Istituto di credito"** cioè considera, come precedentemente indicato, solamente il totale degli incassi dall'estero di aziende che operano nel settore della difesa.

Le nostre Linee Guida individuano un elenco ristretto di paesi da cui è possibile ricevere gli incassi (in sintesi possiamo dire che comprende esclusivamente paesi alleati dell'Italia; l'elenco completo è reperibile nelle Linee Guida) ma il presente report riporta anche l'attività del Gruppo BPER relativamente ai finanziamenti alle aziende del settore in esame.

Al fine di rendere più facilmente comprensibili i dati riportati in questo rendiconto, è dunque utile riportare una tabella che sintetizza il sistema di regole stringenti applicate dal Gruppo BPER nel settore della difesa relativamente all'attività di credito:

<b>Tipologia di controparti</b> 	<b>Produttori di armi bandite o disciplinate da Trattati internazionali</b>	<b>Produttori di armi convenzionali ed operatori della difesa</b>	<b>Produttori di armi sportive e da caccia; produttori di armi da collezione, produttori di armi comuni da sparo ed armi corte da sparo non automatiche, imprese che si occupano di stoccaggio di armi, intermediari commerciali</b>
<b>Tipologia di operazione</b> 			
<b>Partecipazioni dirette al capitale</b>	No	No	No
<b>Finanziamenti</b>	No	Sì solo se - il fatturato per più del 60% nel mercato "civile" - più del 40% del fatturato è di origine "militare", ma viene realizzato per più del 70% in Paesi ricompresi nella "Lista Bianca"	Sì
<b>Servizi di incasso (in Italia ed all'estero), credito all'export</b>	No	Sì se rispettano i criteri delle Linee Guida (par. 3.4.3)	Sì
<b>Gestione depositi ed investimenti</b>	No	Sì	Sì

## **2 Il Gruppo BPER e il settore della difesa nell'esercizio 2018**

### **2.1 Identificazione delle controparti**

Come indicato nel precedente Report, le aziende operanti nel settore della difesa sono state individuate realizzando una banca dati clienti che ha attinto da molteplici fonti, tra le quali:

- elenchi di cui alle Relazioni della Presidenza del Consiglio dei ministri al Parlamento, ai sensi della legge n.°185/90;
- elenchi delle imprese federate ad associazioni di categoria (AIAD, Federazione Aziende Italiane per l'Aerospazio, la Difesa e la Sicurezza, ed ANPAM, Associazione Nazionale Produttori di Armi e Munizioni);
- elenchi forniti da centri di ricerca internazionali (in particolare, SIPRI) e segnalazioni provenienti da organizzazioni della società civile;
- indicazioni ricavate dalla stampa specializzata e da altre fonti di informazione specifiche;
- verifiche puntuali sulle anagrafiche bancarie, specialmente sulle banche di nuova acquisizione.

Tale banca dati è aggiornata dall'Ufficio Relazioni Esterne e attività di RSI.

Le aziende che sono state censite e che fanno parte del bacino di clientela del Gruppo sono aumentate in seguito agli ultimi controlli.

Tutte le aziende<sup>1</sup> clienti forniscono il "Questionario di autocertificazione" rispondendo al quale ciascuna di esse, sotto la propria responsabilità:

- conferma di non produrre "armi controverse" vietate dai Trattati internazionali (chimiche, batteriologiche, nucleari, bombe a grappolo, mine antiuomo ecc.);
- indica la percentuale di fatturato di origine "militare" sul fatturato totale;
- specifica la ripartizione percentuale del fatturato militare per singolo Paese di destinazione (se l'Impresa ha dichiarato di avere un fatturato di origine "militare").

Le aziende Clienti classificabili – ad esito della raccolta del Questionario di autocertificazione – come produttori di armi convenzionali e operatori della difesa sono state codificate nei sistemi informativi del Gruppo e suddivise in base al rapporto tra fatturato militare e fatturato civile ed ai mercati di destinazione della produzione militare.

### **2.2. Partecipazioni dirette Gruppo BPER**

Le Linee Guida di Gruppo non autorizzano forme di partecipazione diretta, da parte di Banche del Gruppo, in:

- società produttrici di armi convenzionali;
- operatori della difesa;
- produttori di armi sportive, da caccia e da collezione;
- produttori di armi comuni da sparo ed armi corte da sparo non automatiche;
- imprese che si occupano di stoccaggio di armi;
- intermediari commerciali.

---

<sup>1</sup> Le aziende inviano un aggiornamento annuale del Questionario

Tanto premesso, si dà atto che alla data di entrata in vigore delle Linee Guida non erano presenti forme di partecipazione diretta della specie né, a decorrere da tale data, sono state compiute operazioni di investimento della specie.

### **2.3 Finanziamenti**

L'applicazione delle Linee Guida ha portato ad un progressivo riordino nella gestione della clientela coinvolta.

Il Gruppo BPER mantiene un numero limitato di relazioni con clienti imprese coinvolte, direttamente o indirettamente, col settore della difesa.

Nello specifico, occorre sottolineare come, nel caso in cui una stessa azienda abbia più rapporti con diverse Banche del Gruppo BPER, questi siano stati conteggiati una volta sola, attribuendoli alla Banca capofila nella quale è presente la "Filiale di Relazione".

Le imprese che fanno parte dello stesso Gruppo aziendale ma hanno rapporti specifici col Gruppo BPER, invece, sono state contate singolarmente.

Non sono stati inclusi nel numero dei clienti posizioni residuali.

#### **Clienti coinvolti con il settore della difesa**

	2018		2019	
	Numero	%sul totale	Numero	%sul totale
<b>BPER Banca</b>	32	88,89	34	89%
<b>Banco di Sardegna</b>	4	11,11	4	11%
<b>CR Bra</b>	0	0	0	0
<b>Totale Gruppo BPER</b>	36	100,00	38	100,00

Nel 2019 anche in termini di volumi d'affari il peso del settore della difesa rimane molto contenuto.

### **Clienti del settore difesa con finanziamenti attivi**

	2018		2019	
	€ mln	% sul totale	€ mln	% sul totale
<b>BPER Banca</b>	55,7	99,64	60,04	99,76
<b>Banco di Sardegna</b>	0,2	0,36	0,15	0,24
<b>Cassa di Risparmio di BRA</b>	-	-	0	0,00
<b>Totale Gruppo BPER</b>	55,9	100,00	60,19	100,00

La tabella rappresenta i finanziamenti effettivamente accordati ed utilizzati per scopi militari, calcolati in base alle dichiarazioni di % militare di fatturato fornite dai clienti.

E' importante sottolineare come i finanziamenti concessi nel 2019 siano comunque solo lo 0,12% del totale del credito erogato dal Gruppo BPER, considerando le percentuali di credito utilizzato a fini militari (secondo quanto dichiarato dalle aziende clienti censite come operatori della difesa e imprese produttrici di armamenti).

### **2.4 Servizi di incasso e credito all'export**

Le Linee Guida applicano criteri più stringenti rispetto ai casi previsti dalla Legge 185/90. Infatti, le operazioni di credito all'export possono essere effettuate dalle Banche del Gruppo se (oltre ad essere autorizzate dalle autorità competenti) hanno come controparte acquirente:

- un soggetto governativo e sono dirette verso Paesi che offrono adeguate garanzie in ordine al rispetto dei diritti umani e civili;
- un soggetto governativo e sono dirette verso Paesi impegnati in operazioni umanitarie o di peace keeping, sotto l'egida delle Nazioni Unite;
- un soggetto privato nell'ambito di progetti transnazionali di difesa, promossi o coordinati da uno o più governi Paesi membri dell'Unione Europea o della NATO;
- un soggetto privato controllato dal Governo di uno dei Paesi membri dell'Unione Europea o della Nato.

La volontà è di prevenire o contenere il rischio che i beni prodotti od i servizi forniti siano destinati a Paesi retti da Governi non democratici od a soggetti non legittimamente autorizzati all'uso della forza (quali invece sono Eserciti regolari, Forze di Polizia, etc.). Per minimizzare questo rischio, le Banche

del Gruppo da un lato limitano fortemente le tipologie di destinatari “finali” ammissibili, dall’altro restringono il numero di Paesi di destinazione verso i quali è possibile esportare.

Nel 2019 è stata modificata la White List dei Paesi ammissibile con l’introduzione di limitazioni (embargo temporaneo) per le operazioni di esportazione verso Turchia e Arabia Saudita (5/12/2019).

A differenza dei finanziamenti (nei quali la banca ha un ruolo attivo), il numero e l’importo delle transazioni non dipende dal Gruppo BPER, ma dalle operazioni che l’azienda cliente ha deciso di appoggiare presso uno degli istituti di credito dello stesso.

	2018		2019	
	Numero	Importo	Numero	Importo
<b>BPER Banca</b>	624	39.952.579,55	696	53.956.183,01

Rispetto al dato relativo al Gruppo BPER presente nella relazione della Presidenza del Consiglio dei Ministri (euro 51.103.359,90 comprensivo di importi segnalati per esportazioni definitive e importi accessori), segnaliamo alcune tipologie di incassi che non vengono solitamente riportate all’interno della suddetta relazione:

- 1 incasso per un totale di euro 7.972,00 ricevuto a fronte di importazione temporanea e successiva esportazione definitiva;
- 1 incasso e relativo importo accessorio per intermediazione per tot euro 4.700,00;
- 91 incassi per tot euro 2.206.196,88 ricevuti a fronte di operazioni in ambito autorizzazioni Bilandife;
- 5 incassi per un totale euro 633.954,23 ricevuti per importi relativi ad importazioni intra UE.

Il totale degli incassi si attesta dunque su 53.956.183,01 euro, in crescita rispetto al 2018 quasi del 35% in termini di volumi e dell’11,5% in termini numerici.

## 2.5 Deroghe

Nel corso del 2019 BPER Banca ha dato una deroga, ai sensi di quanto stabilito al Capitolo1 delle Linee Guida, paragrafo “Gestione delle eccezioni/deroghe”: l’azienda interessata produce pale da turbina che esporta a Singapore; la compravendita coinvolge attori inseriti nella catena di fornitura di un unico Gruppo, a garanzia della tracciabilità.

Per l’anno in analisi risultano alcuni incassi ex L. 185/90 che vedono coinvolti direttamente o indirettamente Paesi esclusi dalla nostra White list. Il disguido è avvenuto a causa di alcune dichiarazioni erronee presentate dalle aziende coinvolte, che, a fronte di operazioni di trasferimento intracomunitario, hanno indicato il Paese tramite (presente nella nostra White list) e non quello del destinatario finale.

Per evitare che possa accadere ancora sono stati ulteriormente rafforzati i presidi di controllo interno.



Per qualsiasi richiesta di ulteriori informazioni sul tema oggetto del presente rendiconto, è possibile utilizzare la casella di posta elettronica [rsi@bper.it](mailto:rsi@bper.it).

Ufficio Relazioni Esterne e Attività di RSI