

Rendiconto 2017

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

Esercizio 2016

1 ASPETTI GENERALI.....	3
1.1 Obiettivi e struttura del documento.....	3
1.2 Sintesi dei contenuti delle Linee Guida.....	4
2. IL GRUPPO BPER E IL SETTORE DELLA DIFESA NEGLI ESERCIZI 2013 E 2014.....	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.....	7
3. PROGRAMMI DI INTERVENTO	8

1 Aspetti generali

1.1 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 sui siti www.gruppobper.it, www.bper.it nonché sui siti delle altre Banche del Gruppo.

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 2016 dando conto delle attività svolte.

E' opportuno ricordare che la presente rendicontazione è sempre indietro di un anno in quanto si basa sulle rendicontazioni ministeriali che sono rese pubbliche nell'anno successivo all'anno di rendicontazione.

Come indicato nella Relazione per l'anno 2016 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' 0,735% per un importo pari a 53.010.476,85 euro.



Da sottolineare che nel 2016 Banco di Sardegna e CRBra non hanno effettuato incassi per cui non sono presenti nell'elenco del Ministero.

1.2 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:

Tipologia di controparti 	Produttori di armi bandite o disciplinate da Trattati internazionali	Produttori di armi convenzionali ed operatori della difesa	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
Tipologia di operazione 			
Partecipazioni dirette al capitale	No	No	No
Finanziamenti	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
Servizi di incasso (in Italia ed all'estero), credito all'export	No	Sì se rispettano i criteri delle Linee Guida (par. 3.4.3)	Sì
Gestione depositi ed investimenti	No	Sì	Sì

2 Il Gruppo BPER e il settore della difesa nell'esercizio 2016

2.1 Identificazione delle controparti

Come indicato nel precedente Report, le aziende operanti nel settore della difesa sono state individuate realizzando una banca dati che ha attinto a 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 costantemente 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 nuove clienti hanno fornito il "Questionario di autocertificazione" rispondendo al quale ciascuna di esse, sotto la propria responsabilità:

- confermava di non produrre "armi controverse" vietate dai Trattati internazionali (chimiche, batteriologiche, nucleari, bombe a grappolo, mine antiuomo ecc.);
- indicava la percentuale di fatturato di origine "militare" sul fatturato totale;
- specificava 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.

Occorre sottolineare che CRBra e CR Saluzzo si stanno allineando alle Linee Guida di Gruppo e che i dati sotto riportati non comprendono i dati di CR Saluzzo, banca non ancora allineata informaticamente al resto del Gruppo.

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.

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 sono 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.

I clienti coinvolti con il settore della difesa sono per il 2016 lo 0,002% del totale dei clienti del GRUPPO BPER (Retail, Corporate e Large Corporate).

	2015		2016	
	Numero	% sul totale	Numero	%sul totale
BPER Banca	32	74,4	33	73,3
Banco di Sardegna	9	20,9	9	20
Cassa di risparmio di BRA	2	4,7	3	6,7
Totale Gruppo BPER	43	100	45	100

Nel 2016 anche in termini di volumi d'affari_(ammontare utilizzato) il peso del settore della difesa rimane molto contenuto, anche se, vista la crescita del settore, è cresciuto del 74%.

	2015		2016	
	€ mln	% sul totale	€ mln	% sul totale
BPER Banca	64,75	92,3	113,8	94,6
Banco di Sardegna	4,8	6,8	4,6	3,8
Cassa di Risparmio di BRA	0,6	0,9	1,9	1,6
Totale Gruppo BPER	69,19	100	120.3	100

In termini di totale impieghi è importante sottolineare come i finanziamenti dati ed utilizzati nel 2016 siano comunque solo lo 0,3% del totale.

Se poi verifichiamo l'effettiva % di fatturato militare delle aziende clienti (la maggior parte sotto il 40% per policy) possiamo dire che la percentuale del totale impieghi del Gruppo BPER utilizzata a fini militari da operatori della difesa e imprese produttrici di armamenti è pari allo 0,22% dell'accordato totale del Gruppo BPER.

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.

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 ha deciso di appoggiare presso uno degli istituti di credito dello stesso.

	2015		2016	
	Numero	Importo	Numero	Importo
BPER Banca	195	99.558.923,85	320	53.010.476,85
Banco di Sardegna	-	-	-	-
Totale GRUPPO BPER	195	99.558.923,85	320	53.010.476,85

Rispetto al dato relativo al Gruppo BPER presente nella relazione della Presidenza del Consiglio dei Ministri che indicava un totale di euro 53.010.476,85 di importi segnalati per esportazioni definitive e per importi accessori, abbiamo ricevuto 3 incassi per tot euro 83.672,88 a fronte di importazioni temporanee e successive esportazioni definitive e 28 incassi per tot euro 2.798.661,82 a fronte di operazioni con autorizzazioni Bilandife.

Tali operazioni non sono riportate all'interno della relazione del M.E.F.

2.5 Deroghe

Nel corso del 2016 è stata data una deroga dal Banco di Sardegna ai sensi di quanto stabilito al Capitolo1 delle Linee Guida, paragrafo "Gestione delle eccezioni/deroghe". L'operazione è stata portata a termine nel 2017.

3. Programmi di intervento

Alla luce dei risultati dell'applicazione delle Linee Guida nei tre anni scorsi, il Gruppo ha individuato alcune aree di miglioramento, che sono state meglio esplorate nel corso del 2016 e che verranno rendicontate nel report relativo all'anno 2017:

- **questionario di autovalutazione:** intendiamo semplificarlo, soprattutto in relazione al suo periodico aggiornamento. In particolare, le percentuali di fatturato attribuibili al settore militare in senso stretto rispetto a quello civile (per i prodotti ad uso duale), non sono sempre facilmente definibili e, comunque, variano di anno in anno;
- **flussi informativi:** occorre migliorare l'integrazione dei processi specifici previsti dalle Linee Guida nei sistemi informativi di Gruppo;
- **livelli autorizzativi:** si sta verificando la possibilità di individuare un livello autorizzativo che, pur garantendo l'indipendenza dalle funzioni commerciali, sia più facilmente attivabile, limitando l'intervento dell'alta direzione solo nei casi in cui l'elemento di politica aziendale sia davvero rilevante.

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