

Rendiconto 2024

**ai sensi della Policy sulla regolamentazione
dei rapporti delle Banche e Società del
Gruppo BPER con gli operatori della Difesa e
le imprese coinvolte nella produzione e
commercio di materiali di armamento**

Esercizio 2023

1. ASPETTI GENERALI.....	3
1.1 Sintesi dei contenuti della Policy.....	3
2. IL GRUPPO BPER BANCA E IL SETTORE DELLA DIFESA NELL'ESERCIZIO 2023	5
2.1 Identificazione delle controparti	5
2.2 Partecipazioni dirette Gruppo BPER.....	5
2.3 Finanziamenti	6
2.4 Servizi di incasso e pagamento	7
2.5 Deroghe all'applicazione della Policy.....	8

1. ASPETTI GENERALI

Obiettivi e struttura del documento

Questo documento dà conto dell'applicazione della "Policy sulla regolamentazione dei rapporti delle Banche e Società del Gruppo BPER con gli operatori della Difesa e le imprese coinvolte nella produzione e commercio di materiali di armamento" (nel seguito "Policy") pubblicata sul sito istituzionale: <https://group.bper.it/sostenibilita/responsabilita-settori-controversi>¹.

La normativa interna, in ossequio ai principi di trasparenza e di *accountability*, prevede che venga data completa evidenza 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 2023 dando conto delle attività svolte.

È opportuno ricordare che la presente rendicontazione si basa anche sulle informazioni ministeriali rese pubbliche nell'anno successivo all'anno di rendicontazione nella "Relazione sulle operazioni autorizzate e svolte per il controllo dell'esportazione, importazione e transito dei materiali di armamento" ("Relazione") per l'anno 2023 ai sensi dell'Articolo 5 della Legge 9 luglio 1990, n. 185 "Nuove norme sul controllo dell'esportazione, importazione e transito dei materiali di armamento".

Come indicato nella "Relazione", per quanto riguarda la specifica sezione che riporta l'importo totale degli incassi dall'estero per esportazioni definitive su commesse di aziende che operano nel settore della difesa, il peso di BPER Banca sul totale dei volumi trattati rispetto al totale nazionale è pari a 29.528.389,41 euro, in diminuzione ulteriore rispetto agli 84.245.244,57 euro del 2022 (-64,95%). Da sottolineare che anche nel 2023 Banco di Sardegna non è presente nell'elenco del Ministero.

1.1 Sintesi dei contenuti della "Policy"



La "Policy sulla regolamentazione dei rapporti delle Banche e Società del Gruppo BPER con gli operatori della Difesa e le Imprese coinvolte nella produzione e commercio materiali di armamento" di cui si è dotata il Gruppo BPER è tra le più avanzate a livello nazionale e maggiormente restrittiva rispetto alla stessa Legge 185/90; in particolare la "Policy":

- proibisce **partecipazioni** dirette o di sue controllate bancarie in imprese che producono o commerciano materiali di armamento
- limita i paesi di provenienza degli **incassi dall'estero** (White List)
- norma l'attività di **finanziamento** esclusa dall'ambito di applicazione della Legge 185/90
- prevede una **rendicontazione annuale**.

Nello specifico la "Policy" individua un elenco di Paesi da cui è possibile ricevere gli incassi (l'elenco completo è disponibile sulla intranet aziendale e sul sito istituzionale).

¹ La Policy è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione di BPER Banca il 30 novembre del 2023.

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 nei confronti del settore della difesa e produzione e commercio di materiali d'armamento:

Tipologia controparti 	di Produttori di armi bandite o disciplinate da Trattati internazionali (cosiddette "controverse").	Produttori di armi convenzionali ed operatori della difesa.	<ul style="list-style-type: none"> - Produttori di sole armi sportive e da caccia - Produttori di sole armi da collezione - Produttori di sole 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	NO	NO	NO
Finanziamenti	NO	<ul style="list-style-type: none"> • SI, se il fatturato è in prevalenza "civile" (più del 60% del fatturato) • SI, se più del 40% del fatturato è di origine "militare", ma viene realizzato per più del 70% in Paesi ricompresi nella "White List" • NO, nei restanti casi. 	SI
Servizi di incasso (in Italia ed all'estero), credito all'export	NO	SI , se autorizzate ai sensi della Legge 185/90. Ma con forti limitazioni in base al Paese e natura dell'utilizzatore finale	SI
Gestione depositi e investimenti.	NO	SI	SI

2. IL GRUPPO BPER BANCA E IL SETTORE DELLA DIFESA NELL'ESERCIZIO 2023

2.1 Identificazione delle controparti

Il Gruppo BPER presidia con attenzione e rigore le relazioni con le imprese coinvolte, direttamente o indirettamente, col settore della difesa e l'applicazione della "Policy" ha portato ad un progressivo riordino nella gestione della clientela coinvolta.

Le aziende operanti nel settore della difesa sono state individuate realizzando e monitorando 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;
- indicazioni ricavate dalla stampa specializzata e da altre fonti di informazione specifiche;
- verifiche puntuali sulle anagrafiche bancarie, in particolare sulle banche di nuova acquisizione.

Tale banca dati è aggiornata dall'Ufficio ESG Evolution & Reporting, sulla base dei "Questionari di autocertificazione", forniti dalle aziende² clienti che, con il "Questionario di autocertificazione" e, sotto la propria responsabilità:

- confermano di non produrre "armi controverse" vietate dai Trattati internazionali (chimiche, batteriologiche, nucleari, bombe a grappolo, mine antiuomo ecc.), ai sensi della Legge 185/90 e, in particolare, dalla Legge 9 dicembre 2021, n. 220 "Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo";
- indicano la percentuale di fatturato di origine "militare" sul fatturato totale;
- specificano 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. Nello specifico, occorre sottolineare come, nel caso in cui una stessa azienda abbia più rapporti con diverse Banche del Gruppo, questi siano stati attribuiti alla Banca capofila nella quale è presente la "Filiale di Relazione".

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

2.2 Partecipazioni dirette Gruppo BPER

Secondo quanto previsto dalla Policy non sono autorizzate forme di partecipazione diretta al capitale da parte di BPER Banca e di sue controllate in società che commerciano o che siano produttrici di: Armi convenzionali, armi sportive, da caccia e da collezione, armi comuni da sparo ed armi corte da sparo non automatiche. Non sono autorizzate altresì partecipazioni in Imprese che si occupano di stoccaggio di armi o che svolgano attività di Intermediari commerciali.

² Ogni anno viene richiesto alle aziende un aggiornamento del Questionario.

2.3 Finanziamenti

Clients censiti coinvolti con il settore della difesa

	2022		2023	
	N° clienti	% sul totale	N° clienti	% sul totale
BPER Banca	137	99,28	118	99,16
Banco di Sardegna	1	0,72	1	0,84
Totale Gruppo BPER	138	100,00	119	100,00

Clients censiti del settore difesa con finanziamenti attivi

	2022		2023	
	€ mln	% sul totale	€ mln	% sul totale
BPER Banca	232,79	100,00	271,49	100,00
Banco di Sardegna				
Totale Gruppo BPER	232,79	100,00	271,49	100,00

La tabella rappresenta i finanziamenti utilizzati dalle aziende clienti operanti in ambito militare, calcolati applicando all'utilizzato la percentuale militare di fatturato, dichiarata dai clienti nelle proprie autocertificazioni.

È importante sottolineare come i finanziamenti concessi nel 2023 rappresentino solo lo 0,31% del totale dei crediti verso la clientela netti del Gruppo BPER (pari a circa 88 miliardi di euro).

2.4 Servizi di incasso e pagamento

Le operazioni vengono autorizzate, a condizione che (oltre ad essere autorizzate dalle competenti Autorità ex Legge n. 185/90), l'operazione sia conforme a quanto previsto dalla "Policy armamenti" e cioè che l'utilizzatore finale dell'operazione abbia sede in un Paese della White List.

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, ecc.). 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 (White List).

In base alla Policy, il numero dei paesi in White List è molto limitato e comprende solo i paesi dell'UE, quelli appartenenti alla Nato (l'embargo temporaneo sulla Turchia è tutt'ora attivo) e la Svizzera.

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

ESPORTAZIONI DEFINITIVE E TRASFERIMENTI INTRACOMUNITARI (tab. "AA" della Relazione della Presidenza del Consiglio dei Ministri)					
	2022		2023		2022 - 2023
	N° transazioni	Importo (€)	N° transazioni	Importo (€)	Variazione % (Importo)
BPER Banca	292	84.245.244,57	255	29.528.389,41	-64,95%

Si segnalano, inoltre, alcune ulteriori tipologie di operazioni anch'esse contenute all'interno della suddetta relazione (anche se, in taluni casi, non è disponibile l'elenco dettagliato per singolo Istituto bancario):

- 10 operazioni per un totale di € 96.809,20 per esportazioni temporanee (tab. "BB" della Relazione della Presidenza del Consiglio dei Ministri);
- 45 operazioni per un totale di € 1.676.923,69 per importazioni definitive (tab. "CC" della Relazione della Presidenza del Consiglio dei Ministri);
- nessuna operazione di importazione temporanea (tab. "DD" della Relazione della Presidenza del Consiglio dei Ministri);
- nessuna operazione in ambito autorizzazioni Bilandife (esportazioni temporanee effettuate direttamente per conto dell'Amministrazione dello Stato per la realizzazione di propri programmi di armamento ed equipaggiamento delle forze armate e di polizia);
- 34 operazioni per un totale di € 1.787.993,87 per operazioni relative a importazioni intra UE;
- 19 operazioni per un totale di € 498.587,31 relative a licenze globali di programmi di cooperazione.

Indipendentemente dalla suddivisione nei vari raggruppamenti sopra rappresentati, sono state inviate complessivamente 363 comunicazioni inerenti all'anno 2023 per un totale complessivo di importi segnalati pari a € 33.596.685,38.

2.5 Deroghe all'applicazione della Policy

Nel corso del 2023 BPER Banca ha applicato 5 deroghe alla disciplina prevista dalla Policy, ai sensi di quanto stabilito al paragrafo 3.3.2.1 della stessa, "Casi particolari di deroga per la gestione delle attività e/o servizi finanziari di cui al paragrafo 3.3.2".

Per qualsiasi richiesta di ulteriori informazioni sul tema oggetto del presente rendiconto, è possibile utilizzare la casella di posta elettronica sostenibilita@bper.it.

Servizio ESG Strategy