

BANCA POPOLARE ETICA				
Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2000				
Voci dell'attivo		31/12/2000		31/12/1999
10	Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali		854.179.223	149.995.000
20	Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali		78.348.175.271	26.014.666.933
30	Crediti verso banche:		24.989.422.595	41.436.914.368
	(a) a vista	7.662.230.305		6.385.768.702
	(b) altri crediti	17.327.192.290		35.051.145.666
40	Crediti verso la clientela di cui: crediti con fondi di terzi in amministrazione	0	62.019.303.492	20.854.604.980
50	Obbligazioni e altri titoli di debito:		50.000.000	0
	(a) di emittenti pubblici	50.000.000		0
	(b) di banche di cui: titoli propri	0		0
	(c) di enti finanziari	0		0
	(d) di altri emittenti	0		0
60	Azioni, quote e altri titoli di capitale		0	0
70	Partecipazioni		1.257.472.125	18.100.000
80	Partecipazioni in imprese del gruppo		0	0
90	Immobilizzazioni immateriali di cui: costi d'impianto	4.118.060	359.321.433	398.370.332
				9.728.200
100	Immobilizzazioni materiali		1.264.601.422	264.170.865
110	Capitale sottoscritto non versato di cui: capitale richiamato	0	0	0
120	Azioni proprie (valore nominale:)	0	0	0
130	Altre attività		592.906.397	535.554.194
140	Ratei e risconti attivi:		1.177.425.408	451.657.896
	(a) ratei attivi	1.164.405.134		451.657.896
	(b) risconti attivi	13.020.274		0
Totale dell'attivo			170.912.807.366	90.124.034.568

BANCA POPOLARE ETICA				
Garanzie ed Impegni				
		31/12/2000		31/12/1999
10	Garanzie rilasciate:			3.036.448.576
	di cui: accettazioni		8.298.938.713	0
	altre garanzie	8.298.938.713		3.036.448.576
		0		
20	Impegni:		39.531.743.428	18.098.925.602
	di cui: per vendite con obbligo di riacquisto	0		0

BANCA POPOLARE ETICA				
Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2000				
Voci del passivo		31/12/2000		31/12/1999
10	Debiti verso banche:		0	0
	(a) a vista	0		0
	(b) a termine o con preavviso	0		0
20	Debiti verso clientela:		54.689.034.572	25.595.461.083
	(a) a vista	54.689.034.572		25.003.125.811
	(b) a termine o con preavviso	0		592.335.272
30	Debiti rappresentati da titoli:		91.114.984.586	43.958.537.708
	(a) obbligazioni	23.458.607.043		23.022.866.131
	(b) certificati di deposito	67.656.377.543		20.935.671.577
	(c) altri titoli	0		0
40	Fondi di terzi in amministrazione		0	0
50	Altre passività		4.492.718.347	3.724.661.650
60	Ratei e risconti passivi:		751.100.424	172.785.823
	(a) ratei passivi	699.435.204		140.779.753
	(b) risconti passivi	51.665.220		32.006.070
70	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		122.406.741	44.166.703
80	Fondi per rischi ed oneri:		216.789.041	16.953.262
	(a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	0		0
	(b) fondi imposte e tasse	188.803.581		16.953.262
	(c) altri fondi	27.985.460		0
90	Fondi rischi su crediti		825.000.000	150.000.000
100	Fondo per rischi bancari generali		150.000.000	0
110	Passività subordinate		0	0
120	Capitale		19.090.400.000	17.304.900.000
130	Sovrapprezzi di emissione		0	0
140	Riserve:		0	23.504.118
	(a) riserva legale	0		1.627.299
	(b) riserva per azioni proprie	0		0
	(c) riserve statutarie	0		0
	(d) altre riserve	0		21.876.819
150	Riserve di rivalutazione		0	0
160	Utili (Perdite) portate a nuovo		(843.431.661)	0
170	Utile (Perdita) di periodo		303.805.316	(866.935.779)
Totale del passivo			170.912.807.366	90.124.034.568

BANCA POPOLARE ETICA				
Conto economico al 31 dicembre 2000				
Voci		31/12/2000		31/12/1999
10	Interessi attivi e proventi assimilati		6.286.760.755	1.705.175.381
	di cui: su crediti verso la clientela	2.559.594.089		343.729.080
	Su titoli di debito	2.163.465.934		939.509.429
20	Interessi passivi e oneri assimilati		(1.912.771.781)	(445.599.007)
	di cui: su debiti verso la clientela	(513.083.666)		(57.958.884)
	su debiti rappresentati da titoli	(1.398.935.905)		(385.883.906)
30	Dividendi e altri proventi:		0	0
	(a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	0		0
	(b) su partecipazioni	0		0
	(c) su partecipazioni in imprese del gruppo	0		0
		0		
40	Commissioni attive		309.200.743	72.790.139
50	Commissioni passive		(73.806.677)	(55.056.393)
60	Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie		(23.677.984)	(19.935.499)
70	Altri proventi di gestione		546.145.135	202.809.464
80	Spese amministrative:		(3.455.507.194)	(2.120.729.634)
	(a) spese per il personale	(1.696.032.683)		(933.260.051)
	di cui: salari e stipendi	(1.204.867.277)		(647.229.984)
	oneri sociali	(332.543.963)		(180.194.765)
	trattamento di fine rapporto	(78.240.038)		(45.065.598)
	trattamento di quiescenza e simili	0		0
	altre	(80.381.405)		(60.769.704)
	(b) altre spese amministrative	(1.759.474.511)		(1.187.469.583)
90	Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		(422.786.266)	(182.977.656)
100	Accantonamenti per rischi ed oneri		(27.985.460)	0
110	Altri oneri di gestione		(25.098.429)	(2.967.626)
120	Rettifiche di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni		(1.776.301)	0
130	Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni		0	0
140	Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		(675.000.000)	(150.000.000)
150	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie		0	0
160	Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		0	0
170	Utile (Perdita) delle attività ordinarie		523.696.541	(996.490.831)
180	Proventi straordinari		127.630.613	147.776.026
190	Oneri straordinari		(8.718.257)	(9.743.089)
200	Utile (perdita) straordinario		118.912.356	138.032.937
210	Variazione del fondo per rischi bancari generali		(150.000.000)	0
220	Imposte sul reddito		(188.803.581)	(8.477.885)
230	Utile (Perdita) di periodo		303.805.316	(866.935.779)

Nota integrativa

Struttura e contenuto della situazione patrimoniale ed economica annuale

Parte A Criteri di valutazione

- Sez. 1 Illustrazione dei criteri di valutazione
- Sez. 2 Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

Parte B Informazioni sullo stato patrimoniale

- Sez. 1 I crediti
- Sez. 2 I titoli
- Sez. 3 Le partecipazioni
- Sez. 4 Le immobilizzazioni materiali e immateriali
- Sez. 5 Altre voci dell'attivo
- Sez. 6 I debiti
- Sez. 7 I fondi
- Sez. 8 Il capitale, le riserve, il fondo per rischi bancari generali e le passività subordinate
- Sez. 9 Altre voci del passivo
- Sez. 10 Le garanzie e gli impegni
- Sez. 11 Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività
- Sez. 12 Gestione e intermediazione per conto terzi

Parte C Informazioni sul conto economico

- Sez. 1 Gli interessi
- Sez. 2 Le commissioni
- Sez. 3 I profitti e le perdite da operazioni finanziarie
- Sez. 4 Le spese amministrative
- Sez. 5 Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti
- Sez. 6 Altre voci del conto economico
- Sez. 7 Altre informazioni sul conto economico

Parte D Altre informazioni

- Sez. 1 Gli amministratori e i sindaci

Struttura e contenuto della situazione patrimoniale ed economica

Il bilancio al 31 dicembre 2000 è stata redatto nel rispetto delle norme fissate nel D. Lgs. 27 gennaio 1992 n. 87 e delle istruzioni riportate nel provvedimento del 16 gennaio 1995 del Governatore della Banca d'Italia.

E' formato dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa ed è corredato dalla relazione sulla gestione. La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione e l'analisi dei dati contabili e riporta le informazioni richieste dalle norme sopra richiamate e da altre leggi. Nella nota stessa e nei sui allegati vengono fornite, qualora ritenute necessarie al fine di fornire una rappresentazione completa, veritiera e corretta della situazione aziendale, alcune informazioni aggiuntive anche non espressamente richieste da disposizioni di legge. La società detiene una partecipazione di controllo nella società "Etica Sgr spa" nella misura del 51% delle azioni. Il primo esercizio di tale società, che attualmente risulta inattiva, si chiuderà il 31 dicembre 2001. La Banca Popolare Etica è in attesa di una risposta in ordine alla richiesta di iscrizione nell'Albo dei Gruppi Bancari e quindi non ha provveduto a predisporre il bilancio consolidato.

Parte A

Criteria di valutazione

Sezione 1 – Illustrazione dei criteri di valutazione

Le valutazioni sono state effettuate nell'osservanza della vigenti disposizioni di legge e dei principi contabili fissati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dal Consiglio Nazionale dei Ragionieri, privilegiando il principio della prudenza e nella prospettiva di continuità dell'attività. Il criterio di valutazione di riferimento, salvo quando diversamente indicato nella presente nota integrativa, è stato quello del costo. Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura del medesimo. I valori espressi all'origine in valute di Paesi non aderenti all'U.E.M., sono stati convertiti in lire italiane sulla base del cambio Euro alla data di chiusura dell'esercizio I criteri di valutazione, ove previsto dalla vigente normativa, sono concordati con il Collegio Sindacale. Nella redazione della situazione patrimoniale sono stati osservati, ove possibile, criteri omogenei rispetto a quelli dell'esercizio precedente. Gli utili indicati sono quelli realizzati alla data di chiusura dell'esercizio.

In conformità con la funzione e con gli scopi della presente Nota Integrativa, vengono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria di Banca Etica. I valori sono esposti in lire italiane e, salvo quando diversamente indicato, vengono arrotondati al milione.

In ottemperanza a quanto stabilito dalle istruzioni della Banca d'Italia, non vengono indicate tabelle che non presentano importi.

1. *Crediti, garanzie e impegni*

Le operazioni nei conti di pertinenza con banche e con clientela sono iscritti al momento del regolamento.

I crediti verso banche sono esposti al valore nominale aumentato degli interessi scaduti alla data di chiusura del bilancio; esso coincide con il presumibile valore di realizzo. I crediti verso la clientela sono iscritti al presumibile valore di realizzo. La valutazione è compiuta avendo riguardo alla situazione di solvibilità dei singoli debitori. I crediti, oggetto della valutazione analitica di cui sopra, sono esposti al valore nominale rettificato delle perdite previste. Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi al venire meno dei motivi che hanno originato le rettifiche di valore. Sebbene al 31 dicembre 2000 non si rilevino né perdite su crediti né posizioni in sofferenza, ma semplicemente alcune posizioni incagliate di modico valore e completamente garantite da Enti Pubblici, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno effettuare un accantonamento all'apposito fondo al fine di coprire eventuali rischi su crediti. Ciò in applicazione del principio di prudenza ed in considerazione del fatto che i finanziamenti attualmente erogati potrebbero implicitamente contenere perdite attualmente non rilevabili.

Per la valutazione delle garanzie rilasciate e degli impegni irrevocabili ad erogare fondi sono utilizzati i medesimi criteri utilizzati per i crediti. Le garanzie rilasciate sono iscritte per il valore corrispondente all'impegno assunto.

Banca Etica, avendo iniziato la propria operatività solo nel corso del 1999, attualmente registra solo un finanziamento erogato a non residenti. Non si registrano inoltre debitori in temporanea difficoltà e rischi insiti in rapporti con la clientela che potrebbero tradursi nell'insorgere di nuovi o maggiori crediti (revocatorie fallimentari, cause od azioni legali in corso, ecc...). Sono state effettuate valutazioni specifiche in ordine a tali fattispecie.

2. *Titoli e operazioni "fuori bilancio"*

Le operazioni in titoli sono iscritte al momento del regolamento. Il portafoglio è costituito sia da titoli immobilizzati che non immobilizzati.

Si ricorda come nel corso del 2000 il Consiglio di Amministrazione abbia modificato la delibera quadro relativa alla immobilizzazione dei titoli. In seguito a tale delibera il portafoglio titoli di Banca Etica dovrà essere composto per oltre il 40 % da titoli non immobilizzati.

2.1 *Titoli immobilizzati*

Sono esposti al costo di acquisto rettificato, con riferimento al periodo di possesso, dello scarto di emissione e dello scarto di negoziazione. Sono svalutati qualora la corrispondente quotazione (se titoli quotati) o l'andamento del mercato (se titoli non quotati) evidenzia una perdita durevole di valore. Il costo originario viene ripristinato negli esercizi successivi, se e nella misura in cui vengono meno i motivi delle rettifiche di valore effettuate.

Eventuali trasferimenti di titoli non immobilizzati al portafoglio immobilizzato sono effettuati al valore di carico, senza rilevare utili o perdite in conto economico.

2.2 *Titoli non immobilizzati*

Sono valutati, se quotati, al minore tra il costo, determinato secondo il metodo del costo medio ponderato (rettificato dello scarto di emissione maturato) ed il prezzo di mercato, dato dalla media dei prezzi rilevati nell'ultimo mese del semestre.

I titoli non quotati, italiani ed esteri, sono invece valutati al minore tra il costo ed il valore corrente determinato attualizzando ai tassi di mercato i flussi finanziari futuri dei titoli stessi o di quelli aventi simili caratteristiche. Il costo originario viene ripristinato al venire meno dei motivi che hanno originato le eventuali rettifiche di valore. Non sono presenti azioni proprie.

2.3 Operazioni "fuori bilancio"

Tale fattispecie non è attualmente presente.

3. Partecipazioni

Le partecipazioni, rappresentate o meno da titoli, sono acquisite a scopo di stabile investimento, di realizzare una situazione di legame durevole con le società od imprese partecipate e di favorire lo sviluppo dell'attività della banca.

Sono valutate, in quanto immobilizzazioni finanziarie, al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori, eventualmente rettificato in situazioni che dovessero evidenziare perdite di valore ritenute durevoli.

Il costo originario viene ripristinato negli esercizi successivi, qualora e nella misura in cui vengano meno i motivi della rettifica di valore.

4. Attività e passività in valuta.

Le attività e le passività in divisa estera sono iscritte al momento del loro regolamento.

In applicazione dell'art. 21 co. 2 D.L. 213/98 i valori espressi all'origine in valuta di Paesi aderenti all'Euro sono convertiti in lire italiane sulla base dei rispettivi tassi di conversione con l'Euro e nel rispetto dell'apposito regolamento comunitario n. 1103/97, art. 4 e 5.

I costi e i ricavi espressi in valuta sono rilevati al cambio vigente al momento della loro contabilizzazione.

Tale fattispecie non è attualmente presente.

5. Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte in bilancio al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e di eventuali spese incrementative.

L'ammontare iscritto corrisponde al valore di libro dei cespiti, dedotti gli ammortamenti determinati nella misura e con le modalità di seguito indicate. Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni periodo, su base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni. Eventuali ammortamenti anticipati vengono effettuati nei limiti consentiti dalla normativa vigente anche al fine di tener conto dell'obsolescenza dei beni a più elevato contenuto tecnologico.

Il piano di ammortamento relativo ai beni di nuova acquisizione decorre dalla data di effettiva entrata in funzione dei beni stessi.

6. Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di pertinenza, dedotti gli ammortamenti effettuati per quote costanti in base al presunto periodo di utilizzo e, comunque, non oltre cinque anni. I costi di impianto, di ampliamento e di sviluppo aventi utilità pluriennale sono iscritti nell'attivo previo consenso del Collegio Sindacale.

7. Altri aspetti

Debiti

I debiti sono esposti al valore nominale aumentati degli interessi scaduti alla data di chiusura del bilancio..

Altre attività e passività

Le altre attività e passività nonché gli altri crediti sono esposti al valore nominale, aumentato degli eventuali interessi liquidati alla data di bilancio.

Operazioni "pronti contro termine"

Tale fattispecie non è attualmente presente.

Ratei e risconti

Sono iscritte sotto tali voci le quote di costi e/o di proventi comuni a due o più esercizi, determinate al fine di rispettare il principio della competenza temporale. Non sussistono rettifiche per ratei e risconti apportate direttamente ai conti patrimoniali di pertinenza.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo trattamento di fine rapporto è costituito per dare integrale copertura alle passività a tale titolo maturate nei confronti dei dipendenti per effetto di disposizioni di legge e dei vigenti contratti di lavoro. Tale passività è soggetta a rivalutazione sulla base dei parametri di indicizzazione stabiliti dall'attuale normativa.

Fondi per rischi ed oneri

Il fondo imposte e tasse rappresenta l'accantonamento eseguito, per imposte sul reddito e per l'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP), in base ad una prudenziale previsione dei corrispondenti oneri fiscali, correnti e differiti, in relazione alle norme tributarie in vigore. La fiscalità differita nasce dalle differenze esistenti tra le regole civilistiche di determinazione del risultato economico e quelle fiscali che presiedono al calcolo del reddito d'impresa. Le imposte differite sono determinate con riferimento all'effetto fiscale connesso alle differenze temporanee di imponibili in esercizi futuri. Le imposte differite attive vengono considerate nella misura in cui esiste la ragionevole certezza del loro recupero e cioè della presenza di futuri redditi imponibili non inferiori all'ammontare delle differenze che si andranno a recuperare.

L'accantonamento al Fondo per Rischi ed Oneri si riferisce a passività di esistenza certa o probabile, delle quali, alla fine dell'esercizio, non siano determinabili esattamente l'ammontare o la data di sopravvenienza. Nella fattispecie l'accantonamento effettuato comprende principalmente uno stanziamento prudenziale a copertura di eventuali rischi su crediti diversi da quelli di natura tipicamente finanziaria, tra i quali, quelli di maggior rilievo, sono relativi all'attività svolta nell'ambito del cosiddetto "Parco Progetti".

Non sono previste perdite originate da garanzie rilasciate, da altri impegni assunti, da cause legali in corso.

Sezione 2 – Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

2.1 Rettifiche di valore effettuate esclusivamente in applicazione di norme tributarie

Non sono state effettuate nell'esercizio rettifiche di valore.

2.2 Accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie

Tale fattispecie non è presente.

Parte B

Informazione sullo stato patrimoniale

Sezione 1 – I crediti

Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali (voce 10)

La voce si compone nel dettaglio come segue:

Banconote in lire	4
Depositi e/o c/c presso uffici postali	810
Depositi liberi - Banca d'Italia	40
Totale	854

1.1 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso banche"

I crediti verso le banche comprendono le seguenti poste:

a) crediti verso banche centrali	0
b) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	0
c) operazioni pronti contro termine	0
d) prestito di titoli	0

La distribuzione dei crediti per forma tecnica si presenta come segue:

A vista	7.662
- conti correnti di corrispondenza	7.662
Altri crediti	17.327
- altri depositi vincolati	15.490
- deposito vincolato presso B.I. per Riserva Obbligatoria	1.837
totale	24.989

1.2 Dettaglio della voce 40 "Crediti verso clientela"

I crediti verso la clientela comprendono le seguenti poste:

a) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	0
b) operazioni pronti contro termine	0
c) prestito di titoli	0

La distribuzione dei crediti per forma tecnica si presenta come segue:

Conti correnti attivi	43.565
Mutui chirografari a clientela ordinaria	8.180
Mutui ipotecari a clientela ordinaria	10.274
Totale	62.019

I crediti sono esposti al valore di realizzo. Data la recente attivazione di Banca Etica, non sono previste perdite.

Gli affidamenti non utilizzati ammontano a L. 20.392 milioni

Gli impegni di erogazione finanziamenti al 31 dicembre ammontano a L. 8.023 milioni.

I crediti di firma deliberati ma non operativi al 31 dicembre 2000 ammontano a L. 245 milioni.

Il fondo rischi su crediti, avente rilevanza anche fiscale, ha avuto la movimentazione e la destinazione di seguito descritte:

Consistenza al 01/01/2000	150
Utilizzi per stralcio crediti	0
Accantonamenti di periodo	675
Riprese di valore	0
Consistenza al 31/12/2000	825

1.3. Crediti verso la clientela garantiti

Nell'ambito dei crediti, quelli assistiti in tutto o in parte da garanzie sono i seguenti:

a) Crediti assistiti da ipoteca	9.854
b) Crediti assistiti da pegni	249
c) Crediti assistiti da garanzie su:	30.464
1. stati	0
2. altri enti pubblici	428
3. banche	0
4 altri operatori (fidejussioni)	30.036

I rapporti di conto corrente che presentano saldo debitore sono 524 (inclusi i conti di gestione interna con saldo debitorio; tale conti rappresentano, tuttavia, un parte esigua rispetto al numero indicato nella presente nota).

1.4. Crediti in sofferenza (inclusi interessi di mora)

Tale fattispecie non è presente

1.5. Crediti per interessi di mora

I crediti relativi ad interessi di mora sono i seguenti:

a) Crediti in sofferenza	0
b) Altri crediti	2

SITUAZIONE DEI CREDITI PER CASSA VERSO BANCHE

CATEGORIE VALORI	ESPOSIZIONE LORDA	RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE	ESPOSIZIONE NETTA
A. Crediti dubbi	0	0	0
A.1 Sofferenze	0	0	0
A.2 Incagli	0	0	0
A.3 Crediti in corso di ristrutturazione	0	0	0
A.4 Crediti ristrutturati	0	0	0
A.5 Crediti non garantiti verso paesi a rischio	0	0	0
B. Crediti in bonis	24.990	0	24.990

SITUAZIONE DEI CREDITI PER CASSA VERSO CLIENTELA

CATEGORIE VALORI	ESPOSIZIONE LORDA	RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE	ESPOSIZIONE NETTA
A. Crediti dubbi	24	0	24
A.1 Sofferenze	0	0	0
A.2 Incagli	24	0	24
A.3 Crediti in corso di ristrutturazione	0	0	0
A.4 Crediti ristrutturati	0	0	0
A.5 Crediti non garantiti verso paesi a rischio	0	0	0
B. Crediti in bonis	61.995	0	61.995

DINAMICA DEI CREDITI DUBBI VERSO BANCHE

Tale fattispecie non è presente.

DINAMICA DEI CREDITI DUBBI VERSO LA CLIENTELA

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Cred. In corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. Esposizione lorda iniziale all'01/01/2000	0	0	0	0	0
A.1. di cui per interessi di mora	0	0	0	0	0
B. Variazioni in aumento	0	24	0	0	0
B.1. ingressi da crediti in bonis	0	24	0	0	0
B.2. interessi di mora	0	0	0	0	0
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	0	0	0	0	0
B.4. altre variazioni in aumento	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
C. Variazioni in diminuzione	0	0	0	0	0
C.1. uscite verso crediti in bonis	0	0	0	0	0
C.2. cancellazioni	0	0	0	0	0
C.3. incassi	0	0	0	0	0
C.4. realizzi per cessioni	0	0	0	0	0
C.5. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	0	0	0	0	0
C.6. altre variazioni in diminuzione	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
D. Esposizione lorda finale al 31/12/2000	0	24	0	0	0
D.1. di cui: per interessi di mora	0	0	0	0	0

DINAMICA DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Tale fattispecie non è presente.

Sezione 2 – I titoli

I titoli di proprietà sono classificati in bilancio come segue:

Titoli del tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali (voce 20)	78.348
Totale	78.348

2.1 Titoli immobilizzati

Il portafoglio titoli della Banca è composto interamente da titoli dello Stato italiano, o garantiti dallo Stato italiano.

L'importo complessivo è pari a L. 38.835 milioni e la distribuzione, per principali categorie di titolo, è sostanzialmente la seguente:

VOCI	VALORE DI BILANCIO	VALORE DI MERCATO
1. Titoli di debito	38.835	38.446
1.1 Titoli di Stato	38.785	38.396
- quotati	38.785	38.396
- non quotati	0	0
1.2 Altri titoli	50	50
- quotati	0	0
- non quotati (1)	50	50
2. Titoli di capitale		
- quotati		
- non quotati		

Il criterio di valutazione dei titoli immobilizzati non fa emergere né rettifiche di valore né riprese di valore; tuttavia, al 31 dicembre 2000 sussistono nel portafoglio titoli minusvalenze potenziali nette, non contabilizzate, per complessive L. 389 milioni.

Il valore di mercato del portafoglio titoli immobilizzato ammonta a L. 38.446 milioni.

Il valore di bilancio comprende scarti di emissione al netto delle ritenute fiscali per L. 527 milioni e scarti di negoziazione negativi per L. 196 milioni.

(1) Si tratta di una obbligazione dell'Istituto di Credito Fondiario garantita dallo Stato italiano.

2.2 Variazioni dei titoli immobilizzati

A. Esistenze iniziali (01/01/2000)	26.015
B. Aumenti	33.209
B1 Acquisti	33.078
B2 Riprese di valore	0
B3 Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	0
B4 Altre variazioni	131
C Diminuzioni	20.389
C1 Vendite	20.193
C2 Rimborsi	0
C3 Rettifiche di valore	0
<i>di cui: svalutazioni durature</i>	0
C4 Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	0
C5 Altre variazioni	196
D Rimanenze finali (31/12/2000)	38.835

Le altre variazioni in aumento sono formate dagli scarti di emissione netti (scarti finali per L. 527 milioni maturati al 31 dicembre 2000 meno gli scarti iniziali pari a L. 396 milioni).

Le altre variazioni in diminuzione sono formate dagli scarti di negoziazione maturati al 31 dicembre 2000.

2.3 Titoli non immobilizzati

Il portafoglio titoli della Banca è composto interamente da titoli dello Stato italiano, o garantiti dallo Stato italiano.

L'importo complessivo è pari a L. 39.563 milioni e la distribuzione, per principali categorie di titolo, è sostanzialmente la seguente:

VOCI	VALORE DI BILANCIO	VALORE DI MERCATO
1. Titoli di debito	39.563	39.588
1.1 Titoli di Stato	39.563	39.588
- quotati	39.563	39.588
- non quotati	0	0
1.2 Altri titoli	0	0
- quotati	0	0
- non quotati (1)	0	0
2. Titoli di capitale	0	0
- quotati	0	0
- non quotati	0	0

Il valore di bilancio è stato determinato svalutando i titoli caratterizzati da valore di mercato inferiore a quello di carico. Nella fattispecie, le svalutazioni sono state pari a L. 25 milioni.

2.4 Variazioni dei titoli non immobilizzati

A. Esistenze iniziali (01/01/2000)	0
B. Aumenti	92.137
B1 Acquisti	91.406
- Titoli di debito:	
- Titoli di Stato	
- Altri titoli	
- Titoli di capitale	
B2 Riprese di valore e svalutazioni	
B3 Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	

B4 Altre variazioni	731
C. Diminuzioni	52.574
C1 Vendite e rimborsi	52.548
- Titoli di debito:	
- Titoli di Stato	
- Altri titoli	
- Titoli di capitale	
C2 Rettifiche di valore	
C3 Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	
C5 Altre variazioni	26
D Rimanenze finali (31/12/2000)	39.563

Le altre variazioni in aumento sono formate dagli scarti di emissione netti.

Le altre variazioni in diminuzione sono formate dalle svalutazioni.

Azioni proprie

Tale fattispecie non è presente

Sezione 3 – Le partecipazioni

Le partecipazioni in essere a fine esercizio, che non si configurano come partecipazioni rilevanti, sono le seguenti:

DENOMINAZIONI	SEDE	PATRIMONIO NETTO	UTILE/PERDITA	QUOTA %	VALORE A BILANCIO
CCFR	Reggio Emilia	51.008	2.764	0,0002%	0
CGM Finance	Brescia	1.265	41	1,3439%	17
Fondazione Humanitas	Belluno	582	21	0,1718%	1
Icea	Bologna	200	-	2,5000%	5
Etca Sgr Spa	Milano	2.420	-	51,0000%	1.234
TOTALE					1.257

3.1 Partecipazioni rilevanti

Denominazioni	Sede	Patrimonio netto	Utile/Perdita	Quota %	Valore di bil.
a) Imprese controllate					
1. Etica Sgr spa	Milano	2.420	-	51,0000%	1.234
b) Imprese sottoposte a influenza notevole	-	-	-	-	-

3.2 Attività e passività verso imprese del gruppo

La Banca Popolare Etica non fa parte di gruppi societari.

3.3 Attività e passività verso imprese partecipate (diverse dalle imprese del gruppo)

I rapporti di debito e credito con le società partecipate non appartenenti al gruppo sono esposti nella seguente tabella:

(a) Attività		4.241
1. crediti verso banche	0	
di cui: subordinati	0	
2. crediti verso enti finanziari	4.241	
di cui: subordinati	0	
3. crediti verso altra clientela	0	
di cui: subordinati	0	
4. obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	0	
di cui: subordinati	0	
(b) Passività		1.286
1 debiti verso banche	0	
2. debiti verso enti finanziari	1.078	
3 debiti verso altra clientela	0	

4. debiti rappresentati da titoli	208	
5 passività subordinate	0	
(c) Garanzie ed impegni		
1 garanzie rilasciate	0	
2 impegni	0	

I rapporti non presentano elementi di criticità, sono riconducibili all'ordinaria attività di credito e di servizio bancario, si sono normalmente sviluppati nel corso dell'esercizio in funzione di esigenze ed utilità contingenti, nell'interesse comune delle parti. Le condizioni applicate ai singoli rapporti non si discostano da quelle correnti di mercato.

3.4 Composizione della voce 70 "partecipazioni"

(a) In banche		0
1. quotate	0	
2. non quotate	0	
(b) In enti finanziari		1.251
1. quotate	0	
2. non quotate	1.251	
(c) Altre		6
1. quotate	0	
2. non quotate	6	
Totale		1.257

3.5 Composizione della voce 80 "Partecipazioni in imprese del gruppo"

Tale fattispecie non è presente

3.6 Variazione annua delle partecipazioni

3.6.1 Partecipazioni in imprese del gruppo

Tale fattispecie non è presente

3.6.2 Altre partecipazioni

A. Esistenze iniziali (01/01/2000)	18
B. Aumenti	1.239
B.1 Acquisti	1.239
B.2 Riprese di valore	0
B.3 Rivalutazioni	0
B.4 Altre variazioni	0
C. Diminuzioni	0
C.1 Vendite	0
C.2 Rettifiche di valore	0
<i>di cui: svalutazioni durature</i>	0
C.3 Altre variazioni	0
D. Rimanenze finali (31/12/2000)	1.257
E. Rivalutazioni totali	0
D. Rettifiche totali	0

Sezione 4 – Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Immobilizzazioni materiali (voce 100)

La voce è costituita dai seguenti principali gruppi di cespiti:

CATEGORIA	VALORE DI LIBRO	FONDO AMM.TO	VALORE DI BILANCIO
Immobili	934	27	907
Mobili d'ufficio	185	43	142
Arredamento	29	5	24
Impianti di allarme e ripresa	18	10	8
Macchine d'uff. elettroniche	222	108	114
Impianti – macch.- attrezz.	61	15	46
Imp. Int. di comunicazione	10	6	4
Attr. Varia inf. a L. 1.000.000	79	79	0
Autovetture	32	20	12
Mobili - impianti –macchin.	8	1	7
Altri mezzi di trasporto	1	0	1
Totale	1.579	314	1.265

Gli ammortamenti del periodo sono pari a L. 246 milioni e sono stati calcolati con aliquote accelerate (pari alla somma delle aliquote previste per l'ammortamento ordinario ed anticipato) in considerazione del maggior uso fatto nel corso dell'esercizio. Tale maggior uso è stato generato dal notevole incremento dei volumi di attività e dal sempre maggior numero di servizi attivati durante l'anno.

4.1 Variazioni nelle immobilizzazioni materiali:

A Esistenze iniziali (01/01/2000)			264
B Aumenti			1.248
B1 Acquisti		1.248	
B2 Riprese di valore		0	
B3 Rivalutazioni		0	
B4 Altre variazioni		0	
C Diminuzioni			246
C1 Vendite		0	
C2 Rettifiche di valore:		246	
a) ammortamenti	246		
b) svalutazioni durature	0		
C3 altre variazioni		0	
D Rimanenze finali (31/12/2000)			1.265
E Rivalutazioni totali			0
F Rettifiche totali:			315
a) ammortamenti		315	
b) svalutazioni durature		0	

Le variazioni in aumento si riferiscono a:

CATEGORIA	IMPORTI
Immobili	933
Mobili d'ufficio	87
Arredamento	16
Impianti di allarme e ripresa	8
Macchine d'uff. elettroniche	82
Impianti – macch.- attrezz.	37
Imp. Int. di comunicazione	3
Attr. varia inf. A L. 1.000.000	73
Mobili - impianti –macchin.	8
Altri mezzi di trasporto	1
Totale	1.248

Non sono state effettuate né rivalutazioni né svalutazioni.

Immobilizzazioni immateriali (voce 90)

Le immobilizzazioni immateriali possono essere rappresentate come segue:

CATEGORIA	VALORE DI LIBRO	FONDO AMM.TO	VALORE DI BILANCIO
Oneri pluriennali per ristrutturazione beni di terzi	192	74	118
Oneri pluriennali per attivazione Banca Etica	263	103	160
Oneri pluriennali per attivazione sistema informativo	121	80	41
Marchi registrati	24	22	2
Spese di costituzione e per modifiche statutarie	10	7	3
Oneri pluriennali per acquisto software	99	64	35
Altri oneri pluriennali	121	121	0
Totale	830	471	359

Gli ammortamenti del periodo sono pari a L. 177 milioni.

4.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali:

A Esistenze iniziali (01/01/2000)			398
B Aumenti			138
B1 Acquisti		138	
B2 Riprese di valore		0	
B3 Rivalutazioni		0	
B4 Altre variazioni		0	
C Diminuzioni			177
C1 Vendite		0	
C2 Rettifiche di valore:		177	
a) ammortamenti	177		
b) svalutazioni durature	0		
C3 altre variazioni		0	
D Rimanenze finali (31/12/2000)			359
E Rivalutazioni totali			0
F Rettifiche totali:			471
a) ammortamenti		471	
b) svalutazioni durature		0	

Le variazioni in aumento si riferiscono a:

CATEGORIA	IMPORTI
Oneri pluriennali per ristrutturazione beni di terzi	89
Oneri pluriennali per attivazione Banca Etica	12
Oneri pluriennali per attivazione sistema informativo	16
Marchi registrati	1
Oneri pluriennali per acquisto software	20
Totale	138

Sezione 5 –Altre voci dell'attivo

5.1 Composizione della voce 130 "Altre attività"

La voce risulta così composta:

Anticipi a fornitori	2
Acconti erario – irap	8
Erario conto imposta patrimoniale a rimborso	42
Erario conto irpeg	6
Crediti verso clienti per fatture emesse	105
Crediti per fatture e note da emettere	134
Note di accredito da ricevere	4
Crediti diversi altri	15
Contropartita ritenute fiscali su ratei passivi interessi	187
Effetti RID – RIBA da banche	36
Crediti verso Servizi Interbancari	7
Depositi cauzionali	22
Sottoscrizioni da perfezionare	9
Rimanenze finali di stampati	16
Totale	593

I crediti sono tutti esigibili, pertanto non è stata effettuata alcuna rettifica di valore.

5.2 Composizione della voce 140 "Ratei e risconti attivi"

Ratei attivi	1.164
- di interessi su titoli di proprietà	1.036
- di interessi su crediti verso clientela ordinaria	94
- ratei attivi su depositi vincolati	19
- ratei attivi commissioni su crediti di firma	11
- ratei attivi diversi	4
Risconti attivi	9
- abbonamenti	6
- Fondazione Fontana	2
- altri risconti attivi	1
Costi anticipati	4
- affitto	4
Totale	1.177

5.3 Rettifiche per ratei e risconti attivi

Non si è optato per la rettifica diretta dei conti dell'attivo e del passivo.

5.4 Distribuzione delle attività subordinate

Non esistono attività subordinate

Sezione 6 – I debiti

1.1 Dettaglio della voce 10 "Debiti verso banche"

Tale fattispecie non è presente alla data del 31 dicembre 2000

1.2 Dettaglio della voce 20 "Debiti verso la clientela"

In particolare i debiti verso la clientela comprendono le seguenti poste:

a) operazioni pronti contro termine	0
b) prestiti di titoli	0

Si riporta, di seguito, la composizione della voce 20, articolata per forma tecnica:

A vista	54.689
- conti correnti passivi	54.689
A termine o con preavviso	0
- conti correnti passivi	0
Totale	54.689

I conti correnti con saldo creditore sono in numero di 2.063 (inclusi i conti di gestione interna con saldo debitorio; tale conti rappresentano, tuttavia, un parte esigua rispetto al numero indicato nella presente nota). Inoltre, l'importo indicato include L. 572 milioni relativi a n. 57 libretti di risparmio.

Debiti rappresentati da titoli (voce 30)

Si riporta, di seguito, la composizione della voce, articolata per forma tecnica:

Obbligazioni	23.459
Certificati di deposito	67.656
- a breve termine	43.069
- a medio e lungo termine	24.587
Totale	91.115

Le obbligazioni ordinarie sono state emesse con durata di 36 mesi. Tutte le obbligazioni sono del tipo "zero coupon". Gli interessi maturati nel corso del 2000 sui due prestiti obbligazionari emessi nel 1999 ammontano complessivamente a L. 436 milioni.

La raccolta in certificati di deposito è tutta a tasso fisso.

Le obbligazioni ed i certificati di deposito rappresentano una quota del 62,49 % della raccolta diretta da clientela.

Fondi di terzi in amministrazione (voce 40)

Non esistono fondi di terzi in amministrazione

Sezione 7 – I fondi

Variazioni nel fondo "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato"

Saldo al 1 gennaio 2000	44
Incrementi	78
- accantonamento di periodo	78
Saldo al 31 dicembre 2000	122

Il fondo trattamento di fine rapporto è costituito per dare integrale copertura alle passività a tale titolo maturate nei confronti dei dipendenti per effetto di disposizioni di legge e dei vigenti contratti di lavoro. Tale passività è soggetta a rivalutazione sulla base dei parametri di indicizzazione stabiliti dall'attuale normativa.

Variazioni nei "Fondi imposte e tasse"

Saldo al 1 gennaio 2000	17
Incrementi	189
- accantonamento di periodo	189
Decrementi	17
- utilizzo del fondo per pagamento imposte	17
Saldo al 31 dicembre 2000	189

Non si è rilevata della c.d. fiscalità differita attiva relativa all'esercizio in corso, in quanto attualmente non vi sono i presupposti per ritenere che le imposte anticipate derivanti da differenze temporanee sorte nell'esercizio si annulleranno con certezza nei successivi periodi. Ciò anche in considerazione del fatto che la banca si trova ancora in fase di start-up. Per quanto concerne l'accantonamento a fondo rischi su crediti tassato (L. 305 milioni), la fiscalità differita attiva non è stata rilevata in quanto la deducibilità non risulta definibile con certezza alla data di stesura del bilancio. La fiscalità differita attiva relativa all'accantonamento a Fondo Rischi Bancari Generali (L. 150 milioni) non è stata invece rilevata in quanto tale fondo è assimilabile al patrimonio netto e, per il momento, non è previsto alcun utilizzo.

7.1 Composizione della voce 90 "fondi rischi su crediti"

Ex art. 71, 3° comma	474
Fondo rischi tassato	351
Importo totale	825

7.2 Variazioni nell'esercizio dei "fondi rischi su crediti"
(voce 90)

A. Esistenze iniziali (01/01/2000)	150
B. Aumenti	675
B.1 Accantonamenti	675
B.2 Altre variazioni	0
C. Diminuzioni	0
C.1 Utilizzi	0
C.2 Altre variazioni	0
D. Rimanenze finali (31/12/2000)	825

Non sono previste perdite originate da garanzie rilasciate, da altri impegni assunti, da cause legali in corso o da passività di esistenza certa o probabile, delle quali, alla fine dell'esercizio, non siano determinabili esattamente l'ammontare o la data di sopravvenienza. Ne consegue che nessun altro accantonamento è stato effettuato al fine di coprire tali situazioni, se non quello a fondo rischi su crediti. Tale accantonamento è stato effettuato adeguando il fondo rischi su crediti all'1,33 % del valore dei crediti verso la clientela risultanti dal bilancio.

7.3 Composizione della sottovoce 80 c) "Fondi per rischi ed oneri: altri fondi"

Accantonamento per rischi su Parco Progetti	23
Accantonamento per arretrati su rinnovo contratto dei dirigenti	5
Importo totale	28

Sezione 8 – Il capitale, le riserve, il fondo per rischi bancari generali e le passività subordinate

Capitale (voce 120)

Saldo al 1 gennaio 2000	17.305
Incrementi	1.785
Saldo al 31 dicembre 2000	19.090

In data 31 dicembre 2000 erano presenti 15.202 soci.

Il capitale sociale al 31 dicembre 2000 è composto da 190.904 azioni del valore nominale di L. 100.000 ciascuna.

Non sono state annullate azioni.

Non è avvenuta alcuna distribuzione di dividendi.

Non si è in presenza di sovrapprezzo di emissione.

Riserve (voce 140)

Saldo al 1 gennaio 2000	24
Utilizzo riserve per copertura perdite	24
Saldo al 31 dicembre 2000	0

Utile d'esercizio (voce 170)

Utile d'esercizio	304
-------------------	-----

Non sono presenti azioni proprie.

Fondo Rischi Bancari Generali (voce 100)

Saldo al 1 gennaio 2000	0
Incrementi	150
Decrementi	0
Saldo al 31 dicembre 2000	150

Prospetto delle variazioni nei conti del patrimonio netto, Esercizio 2000

DESCRIZ.	CAPITALE	RISERVA LEGALE	RISERVA STATUT.	ALTRE RISERVE	RISULTATO D'ESERCIZ.	TOTALE
Saldi 01/01/00	17.305	2	0	22	(867)	16.462
Copertura						

perdita d'esercizio		(2)		(22)	24	0
Nuove sottoscrizioni	1.785					1.785
Utile di periodo					304	304
Saldi 31/12/00	19.090	0	0	0	(539)	18.551

Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza al 31/12/2000

CATEGORIE/VALORI	IMPORTO
A. Patrimonio di vigilanza	
A.1 Patrimonio di base (tier 1)	18.341
A.2 Patrimonio supplementare (tier 2)	631
A.3 Elementi da dedurre	(1.234)
A.4 Patrimonio di vigilanza	17.738
B. Requisiti prudenziali di vigilanza	
B.1 Rischi di credito	6.370
B.2 Rischi di mercato	120
Di cui: rischi del portafoglio non immobilizzato	120
Di cui rischi di cambio	0
B.3 Altri requisiti prudenziali	0
B.4 Totale requisiti prudenziali	6.490
C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza	
C.1 Attività di rischio ponderate (*)	79.631
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate	23,03 %
C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate	22,27 %

(*) Totale requisiti prudenziali moltiplicati per il reciproco del coefficiente minimo obbligatorio per i rischi di credito.

Sezione 9 – Altre voci del passivo

9.1 Composizione della voce 50 "altre passività"

Ritenute fiscali su interessi passivi C.D. e C/C	415
Debiti verso l'Erario per ritenute d'acconto lav. Aut.	4
Ritenute fiscali su emolumenti dei dipendenti	62
Erario per imposta di bollo	58
Bonifici e somme a disposizione di clientela codificata	3
Partite diverse da accreditare a banche	24
Debiti verso Inps ed Istituti previdenziali	109
Debiti verso Erario per imposta sostitutiva	15
Debiti verso personale dipendente	65
Erario conto Iva a debito	13
Partite debitorie diverse	30
Debiti verso aspiranti soci	641
Debiti diversi per operazioni banche di fine anno	46
Debiti verso fornitori	250
Debiti verso fornitori per fatture da ricevere	156
Creditori diversi per note da ricevere	23
Debiti per servizio incasso bonifici in lire	2
Rettifiche movimenti c/c in valuta	2
Creditori per sottoscrizioni C.D. da perfezionare	2.575
Totale	4.493

9.2 Composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi"

A fine esercizio tale raggruppamento risulta così composto:

Ratei passivi	699
- interessi passivi su C.D.	691
- ratei passivi diversi	8
Risconti passivi	52
- commissioni su crediti di firma	29
- interessi anticipati su prestiti d'onore	23
Totale	751

9.3 Rettifiche per ratei e risconti passivi

L'unica rettifica apportata direttamente ai conti patrimoniali di pertinenza si riferisce al rateo passivo per interessi sul prestito obbligazionario. Nella fattispecie:

a) voci del passivo	
Debiti rappresentati da titoli (voce 30 a)	436
b) voci dell'attivo	
Nessuna	

Sezione 10 – Le garanzie e gli impegni

10.1 Composizione della voce 10 "garanzie rilasciate"

Le garanzie rilasciate dalla Banca sono così rappresentate:

a) Crediti di firma di natura commerciale	993
- fidejussione	993
b) Crediti di firma di natura finanziaria	7.306
- fidejussione	7.306
c) Attività costituite in garanzia	0
Totale	8.299

10.2 Composizione della voce 20 "impegni"

La composizione della voce è la seguente:

a) Impegni ad erogare fondi ad utilizzo certo	39.311
- finanziamenti da erogare a clientela su linee di credito operative	20.392
- finanziamenti da erogare a clientela su linee di credito non operative	8.023
- crediti di firma da perfezionare	246
- depositi vincolati da effettuare-ist.credito	10.650
b) Impegni ad erogare fondi ad utilizzo incerto	221
- Fondo Interbancario di Tutela dei Prestiti	221
Totale	39.532

10.3 Attività costituite in garanzia di propri debiti

Tale fattispecie non è presente.

10.4 Margini attivi utilizzabili su linee di credito

a) Banche centrali	0
b) Altre banche (Cassa Centrale delle Casse Rurali Trentine)	5.000
Totale	5.000

10.5 Operazioni a termine

Tale fattispecie non è presente.

Sezione 11 – Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività

11.1 Grandi rischi

a) Ammontare	12.404
b) Numero	4

Si riporta, di seguito, un prospetto che consente di valutare il grado di concentrazione dei crediti verso clienti (conti correnti):

DESCRIZIONE	LINEE DI CREDITO CONCESSE(*) 31/12/00	%	LINEE DI CREDITO CONCESSE(*) 31/12/99	%
Primi cinque clienti	13.134	14,52%	8.000	21,91 %
Primi dieci clienti	19.831	21,92%	12.196	33,41 %
Primi quindici clienti	25.376	28,05%	15.321	41,97 %
Impieghi complessivi	90.458	100,00%	36.508	100,00%

(*) Importi deliberati (finanziamenti e crediti di firma)

11.2 Distribuzione dei crediti verso la clientela per principali categorie di debitori

DEBITORI	IMPORTO
a) Stati	0
b) Altri Enti Pubblici	0
c) Società non finanziarie	28.742
d) Società finanziarie	5.166
e) Famiglie produttrici	0
f) Altri operatori	28.111
Totale	62.019

11.3 Distribuzione dei crediti verso imprese non finanziarie e famiglie produttrici residenti

BRANCHE DI ATTIVITA'	IMPORTO
a) Servizi alla persona, ecc...	19.603
b) Agricoltura, biologico, ecc...	4.619
c) Edilizia ed opere pubbliche	993
c) Ristorazione, ecc...	818
d) Servizi degli alberghi, ecc...	670
f) altre branche	2.039
Totale	28.742

11.4 Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti.

a) Stati	0
b) Altri enti pubblici	0
c) Banche	0
d) Società non finanziarie	1.934
e) Società finanziarie	0
f) Famiglie produttrici	0
g) Altri operatori	6.365
Totale	8.299

11.5 Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

Voci \ Paesi	Italia	Altri Paesi della CEE	Altri Paesi
1. Attivo	165.217	0	139
1.1 Crediti verso banche	24.989	0	0
1.2 Crediti verso la clientela	61.880	0	139
1.3 Titoli	78.348	0	0
2. Passivo	145.804	0	0
2.1 Debiti verso banche	0	0	0
2.2 Debiti verso clientela	54.689	0	0
2.3 Debiti rappresentati da titoli	91.115	0	0
2.4 Altri conti	0	0	0
3. Garanzie ed impegni	19.169	0	0

11.6 Distribuzione temporale delle attività e delle passività

Il prospetto viene riportato al fine di fornire un quadro dei rischi di liquidità e di interesse a cui la Banca è soggetta.

VOCI/DUR.	A VISTA	FINO A 3 MESI	DA 3 A 12 MESI	DA 1 A 5 ANNI TASSO FISSO	DA 1 A 5 ANNI TASSO IND.	OLTRE 5 ANNI TASSO FISSO	OLTRE 5 ANNI TASSO IND.	DURATA INDETERMINATA	TOTALE
1. Attivo	30.941	35.576	56.759	7.052	25.786	4.853	8.207	6.881	176.055
1.1 Titoli del Tesoro rifin.	1.485	500	48.549	5.925	17.462	4.427	0	0	78.348
1.2 Crediti verso banche	7.662	17.327	0	0	0	0	0	0	24.989
1.3 Crediti verso clientela	21.744	7.100	8.210	1.127	8.324	426	8.207	6.881	62.019
1.4 Obbl. e altri titoli di debito	50	0	0	0	0	0	0	0	50
1.5 Operazioni "fuori bilancio"	0	10.649	0	0	0	0	0	0	10.649
2. Passivo	56.227	19.708	35.487	45.031	0	0	0	0	156.453

2.1 Debiti verso banche	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Debiti verso la clientela	54.689	0	0	0	0	0	0	0	54.689
- Obbligazioni	0	0	0	23.459	0	0	0	0	23.459
- c.d.	1.538	9.059	35.487	21.572	0	0	0	0	67.656
- Altri titoli	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4 Passività subordinate	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5 Operazioni fuori bilancio	0	10.649	0	0	0	0	0	0	10.649

11.7 Attività e passività in valuta

a) attività		317
1. crediti verso enti creditizi	317	
2. crediti verso clientela	0	
3. titoli	0	
4. partecipazioni	0	
5. altri conti	0	
b) passività		314
1. debiti verso enti creditizi	0	
2. debiti verso clientela	314	
3. debiti rappresentati da titoli	0	
4. altri conti	0	

Sezione 12 – Gestione e intermediazione per conto terzi

Tale fattispecie, in data 31 dicembre 1999, era presente solo in ordine al prestito obbligazionario Banca Etica 13 dicembre 1999 - 13 dicembre 2002.

In particolare:

12.1 Negoziazione di titoli

Tale fattispecie non è presente.

12.2 Gestioni patrimoniali

Tale fattispecie non è presente.

12.3 Custodia e amministrazione titoli

Descrizione	Valore di bilancio	Valore nominale
a) Titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali)	5.859	6.090
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	5.859	6.090
2. altri titoli	0	0
b) Titoli di terzi depositati presso terzi	0	0
c) Titoli di proprietà depositati presso terzi	0	0

12.4 Incasso di crediti per conto di terzi

Tale fattispecie non è presente.

12.5 Altre operazioni

Tale fattispecie non è presente.

Parte C

Informazioni sul conto economico

Sezione 1 – Gli interessi

1.1 Composizione della voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati"

a) Su crediti verso banche	332
- di cui: su crediti verso banche centrali	0
b) Su crediti verso la clientela	2.560
- di cui: su crediti con fondi di terzi in amministrazione	0
c) Su titoli a reddito fisso	2.163
d) Altri interessi attivi	1.232
e) Saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura"	0
Totale	6.287

In data 31 dicembre 2000 non erano presenti interessi di mora.

1.2 Composizione della voce 20 "interessi passivi e oneri assimilati"

a) Su debiti verso banche	1
b) Su debiti verso clientela	513
c) Su debiti rappresentati da titoli	1.399
- di cui: su certificati di deposito	958
d) Su fondi di terzi in amministrazione	0
e) Su passività subordinate	0
f) Saldo negativo dei differenziali su operazioni "di copertura"	0
Totale	1.913

1.3 Dettaglio della voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati"

Si riportano di seguito gli interessi attivi su attività in valuta:

Interessi attivi su finanziamenti estero	3
Interessi attivi su c/c in valuta banche italiane	3

1.4 Dettaglio della voce 20 "interessi passivi e oneri assimilati"

Si riportano di seguito gli interessi passivi su attività in valuta:

Interessi attivi su c/c in divisa	1
-----------------------------------	---

Sezione 2 – Le commissioni

2.1 Composizione della voce 40 "Commissioni attive"

a) Garanzie rilasciate		68
b) Servizi di incasso e pagamento		8
c) Servizi di gestione, intermediazione e consulenza		0
d) Esercizio di esattorie e ricevitorie		0
e) Altri servizi:		233
- commissioni attive su fin. In c/c	47	
- commissioni attive su altri finanz.	40	
- altre commissioni attive	146	
Totale		309

Si segnala come sulla custodia delle obbligazioni emesse da Banca Etica non venga caricata alcuna commissione.

2.2 Composizione della voce 50 "Commissioni passive"

a) Servizi di incasso e pagamento		14
b) Servizi di gestione e intermediazione		14
- operazioni in titoli	0	
- collocamento titoli	14	
c) Altri servizi		46
Totale		74

Sezione 3 – I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

3.1 Composizione della voce 60 “ Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie”

Voci/Operazioni	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni
A.1 Rivalutazioni	0	0	0
A.2 Svalutazioni	0	0	0
B. Altri profitti/(perdite)	(27)	3	0
Totali	(27)	3	0

1. Titoli di stato	(27)
2. Altri titoli a reddito fisso	0
3. Titoli a reddito variabile	0
4. Contratti derivati su titoli	0

La perdita netta delle operazioni in titoli è stata generata come segue:

Utile da negoziazione titoli non immobilizzati	0
Perdite da negoziazione di titoli non immobilizzati	(2)
Minusvalenze su titoli di proprietà non immobilizzati	(25)
Totale	(27)

L'utile netto delle operazioni in valuta è stato generato come segue:

Utile su cambi	3
Perdite su cambi	0
Totale	3

Sezione 4 – Le spese amministrative

4.1 Numero medio di dipendenti per categoria

DESCRIZIONE	SITUAZIONE AL 31/12/2000	NUMERO MEDIO (*)
a) Dirigenti	1	1
b) Funzionari	1	1
c) Restante personale	22	18
Totale	24	20

(*) Il numero medio dei dipendenti è stato arrotondato per eccesso

La Banca utilizza anche un dipendente di altra struttura distaccato presso Banca Etica nella persona di Fabio Salviato il cui costo è evidenziato nel dettaglio delle "altre spese amministrative".

Spese amministrative (voce 80)

La voce presenta un saldo di L. 3.456 milioni.

La sottovoce "spese per il personale" ammonta a L. 1.696 milioni e risulta così ripartita:

Salari e stipendi	Lit.	1.205 milioni
Oneri sociali	Lit.	333 milioni
Trattamento di fine rapporto	Lit.	78 milioni
Altre spese (rimborsi, buoni pasto, ecc...)	Lit.	80 milioni
- di cui rimborsi spese per viaggi	Lit.	40 milioni

Spese per il personale		1.696
Altre spese amministrative		1.760
- imp. sostitutiva art. 17 DPR 601/73	43	
- imp. di bollo	99	
- imp. di pubblicità e comunale	5	
- altre imposte e tasse indirette	1	
- iva indetraibile	245	
- perdite su crediti	2	
- compensi a professionisti	74	
- spese per servizi di consulenza	126	
- spese per personale distaccato	119	
- spese per informazioni e visure	15	
- quota Fondo Interbancario di Gar.	5	
- contributi associativi	17	
- contributo di vigilanza Consob	3	
- compensi per collab. Occasionali	132	
- premi di assicurazione	5	
- omaggi inferiori a L. 50.000	7	
- spese di pubblicità per sponsorizz.	6	
- spese di pubblicità aziendale	86	
- spese di rappresentanza ded. 1/3	4	
- spese per manif. soc. e circoscrizioni	104	
- spese per partecipaz. a manifestaz.	3	
- canoni di locazione immobili	34	
- canoni di locazione macch. ed imp.	3	
- spese di manutenzione senza contr.	6	
- spese di manutenzione da contratto	76	
- spese stampati, canc. e mat. di cons.	114	
- spese telefoniche – conversazioni	42	
- spese telefoniche indeducibili	2	
- spese telefoniche per trasm. dati	19	

- spese per energia elettrica	12	
- spese per riscaldamento ed acqua	2	
- spese postali ordinarie	37	
- spese postali da macchina affranc.	22	
- spese postali per servizio postel	1	
- spese per BancaNotE	52	
- libri, giornali e pubbl. tecniche	11	
- spese per pulizia locali	19	
- spese condominiali	18	
- spese per servizio trasporti	3	
- spese per elaborazione dati puma	13	
- spese per servizi telematici	12	
- spese per carburante autovetture	4	
- spese per diritti CCIAA, ecc...	8	
- spese varie non specificate	15	
- spese gestione rete interbancaria	14	
- spese gest. servizio bancomat Pos	11	
- rimborsi spese diversi	4	
- spese per assemblea soci	11	
- oneri indeducibili	2	
- compensi amministratori	10	
- compensi collegio sindacale	55	
- rimb spese amministr. e com. etico	17	
. rimb spese collegio sindacale	8	
- altre spese amministratori e sindaci	2	
Totale		3.456

Sezione 5 – Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

5.1 Composizione della voce 120 "rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni"

a) Rettifiche di valore su crediti		2
Di cui svalutazioni forfettarie		0
b) Accantonamenti per garanzie e impegni		0
Di cui accantonamenti forfettari		0

Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali (voce 90)

Immobilizzazioni materiali		246
- ammortamenti accelerati	246	
Immobilizzazioni immateriali		177
- software	31	
- marchi	1	
- altri oneri pluriennali	145	
Totale		423

Sezione 6 – Altre voci del conto economico

6.1 Composizione della voce 70 "Altri proventi di gestione"

Proventi di gest. per servizi finanziari, formazione, ecc..	276
Rimanenze finali di cancelleria e modulistica	16
Rifusione imposta di bollo	96
Rifusione imposta sostitutiva	42
Recupero di spese su conti correnti	114
Altri proventi	2
Totale	546

6.2 Composizione della voce 110 "Altri oneri di gestione"

Altri oneri di gestione	3
Rimanenze iniziali di cancelleria e modulistica	22
Totale	25

Composizione della voce 140 "Accantonamenti ai fondi rischi su crediti"

Accantonamento 1,088 %	675
------------------------	-----

6.3 Composizione della voce 180 "Proventi straordinari"

Sopravvenienze attive	12
Ricavi esercizi precedenti	6
Contributi spese nuovi soci	66
Liberalità e donazioni	44
Totale	128

6.4 Composizione della voce 190 "Oneri straordinari"

Sopravvenienze passive	7
Insussistenze passive	2
Totale	9

Sezione 7 – Altre informazioni sul conto economico

7.1 Distribuzione territoriale dei proventi

Nel corso del 2000 la Banca ha erogato un unico finanziamento all'estero (L. 139 milioni) che ha generato circa 3 milioni di interessi attivi.

La distribuzione dei proventi nell'ambito del territorio nazionale risulta attualmente poco significativa.

Parte D

Altre informazioni

Sezione 1 – Gli amministratori e i sindaci

1.1 Compensi

a) Amministratori (*)	10
b) Sindaci (**)	55
Totale	65

(*) Il compenso si riferisce ad un incarico speciale conferito al Consigliere Biggeri. Tale compenso è pari a L. 8.900.000 oltre alla quota di contributi Inps a carico della Banca.

(**) Al netto dell'Iva.

1.2 Crediti e garanzie rilasciate

Si riporta l'ammontare delle obbligazioni dirette o per garanzia in essere, riguardanti amministratori e sindaci.

a) Amministratori	0
b) Sindaci	0

Padova, 26 marzo 2001

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Fabio Salviato