ESPERIENZA

ASCOLTO

RELAZIONE

popolare BancaEtica

BANCA POPOLARE ETICA: L'ISTITUTO DI CREDITO *che* FINANZIA L'ECONOMIA SOLIDALE *e* SOSTENIBILE

TRASPARENZA

www.bancaetica.it

CHI SIAMO

BANCA POPOLARE ETICA: L'ISTITUTO DI CREDITO CHE FINANZIA L'ECONOMIA SOLIDALE E SOSTENIBILE

Banca popolare Etica è nata nel 1999 ed è la prima è ancora unica banca italiana interamente dedita alla finanza etica. Una banca solida che - dopo 18 anni di impegno - vanta risultati sorprendenti. Una banca **leggera** che serve l'**intero territorio nazionale:** 17 filiali in Italia (*Padova, Milano, Torino, Brescia, Vicenza, Treviso, Bologna, Firenze, Roma, Napoli, Bari, Palermo, Genova, Perugia, Ancona, Trieste e Bergamo*) e una in Spagna a Bilbao; una rete di promotori finanziari chiamati "banchieri ambulanti"; decine di migliaia di persone e organizzazioni che sostengono e praticano la finanza etica in tutta Italia.

Banca Etica è **trasparente** e **sicura** (a fine 2016 il Cet è dell'11,8% e il Total capital ratio del 13,4%), costruita **ispirandosi ai principi della finanza etica e ai valori della Costituzione** Italiana che **tutela e incoraggia il risparmio** e l'attività bancaria svolta nell'interesse collettivo.

Una banca che si basa sulla **fiducia** dei suoi clienti e sull'impegno dei suoi soci, con sofferenze nette inferiori al 3% e molto più contenute rispetto a quelle del sistema bancario tradizionale.

Banca Etica è la banca dei cittadini e delle imprese responsabili e delle organizzazioni senza scopo di lucro. Nata e cresciuta tra coloro che credono nel bene comune e che rappresentano la parte bella dell'Italia, quella che è convinta che un mondo più giusto e più solidale sia possibile e lo sta già realizzando.

In un momento in cui si sottolineano i costi di strutture elefantiache e troppo burocratiche; i rischi della finanza speculativa e la scarsità delle risorse pubbliche, Banca Etica concorre alla creazione di una società più equa stimolando sinergie, anche economiche, per la soddisfazione dei bisogni.

Banca Etica Ha un capitale sociale di quasi 60 milioni di euro[1], conferito da 40mila soci; una raccolta di risparmio che ha superato il miliardo di euro e finanziamenti accordati per 950 milioni di euro a sostegno di quasi 9.000 progetti nei principali ambiti di intervento: legalità, cooperazione sociale, cooperazione internazionale, ambiente, cultura e società civile; nuova economia.

Tutto questo è possibile grazie al sostegno attivo, non solo economico, dei soci che partecipano alla vita della Banca in tutte le sue articolazioni e ne rappresentano la forza sociale.

Alla fine del 2016 il Parlamento italiano ha approvato una modifica al Testo Unico Bancario che - per la prima volta - introduce nella legislazione italiana un riconoscimento della finanza etica.

[1] Dati aggiornati al 30/11/2016

UNA BANCA DIVERSA

LA STORIA, I VALORI

L'idea di Banca Etica nasce dall'esperienza maturata nel corso degli anni '80 dalle Mag, quelle piccolissime cooperative finanziarie che avevano scelto di finanziare soggetti diversi rispetto a quelli ritenuti bancabili dal sistema finanziario tradizionale.

Per volontà di 22 organizzazioni del Terzo Settore e con il sostegno di migliaia di persone che hanno creduto nel progetto, nel 1999 ha iniziato ad operare a Padova la prima filiale di Banca Etica.

L'OPERATIVITÀ

Ai risparmiatori, viene proposto un uso consapevole delle proprie risorse finanziarie che possono così diventare uno strumento per cambiare e migliorare il mondo, promuovendo uno sviluppo umano ed economico sostenibile dal punto di vista sociale e ambientale.

Banca Etica è una "banca dalle pareti di vetro" dove la trasparenza va oltre i soli obblighi di legge: tutti i finanziamenti sono pubblicati sul sito **www.bancaetica.it**. Delle banche tradizionali Banca Etica propone i principali servizi e prodotti finanziari destinati al singolo, alle famiglie, alle organizzazioni e alle imprese sociali.

IL GRUPPO BANCA POPOLARE ETICA

Il gruppo di BpE comprende una società di gestione del risparmio - **Etica Sgr,** con sede a Milano – che è oggi l'unica società di gestione italiana a istituire e gestire esclusivamente fondi comuni d'investimento etici. Il patrimonio dei fondi di Etica Sgr è investito esclusivamente in titoli di imprese e Stati che sono selezionati in base a criteri sociali, ambientali e di buona governance, attraverso un rigoroso processo di analisi proprietario. Etica Sgr è inoltre pioniera in Italia nelle attività di azionariato attivo, esercitando attivamente i diritti di voto collegati al possesso dei titoli in cui i fondi investono, con l'obiettivo di guidare le aziende nel raggiungimento di una condotta sempre più sostenibile. Solo nel 2016 la società ha votato nelle assemblee di 23 società (italiane e straniere) presenti nei portafogli dei fondi, portando all'attenzione del management delle aziende temi come il cambiamento climatico, l'alimentazione sostenibile, la tutela dei diritti umani lungo la catena di fornitura. I processi di analisi di responsabilità sociale e azionariato attivo sono svolti da un team di analisti interno e sono certificati secondo i requisiti della norma UNI EN ISO. I clienti dei fondi hanno, inoltre, la facoltà di devolvere lo 0,1% del capitale sottoscritto a favore di un fondo gestito da Banca Popolare Etica che fa da garanzia a progetti di microfinanza in Italia e che sostiene anche iniziative di crowdfunding ad alto impatto sociale e ambientale. Etica Sgr è stata la prima e fino ad oggi unica società di gestione del risparmio italiana ad aderire al Montréal Carbon Pledge, iniziativa promossa dai Principles for Responsible Investment delle Nazioni Unite e rivolta agli investitori istituzionali di tutto il mondo che prevede l'impegno da parte degli aderenti a misurare e rendicontare l'impronta di carbonio dei propri investimenti azionari. A completare la famiglia c'è la **Fondazione Finanza Etica** che si occupa di promuovere la finanza etica e l'educazione all'uso responsabile del denaro.

BANCA ETICA 18 ANNI DOPO

DATI AGGIORNATI A OTTOBRE 2016

39.222 SOCI TOTALI

32.741 PERSONE FISICHE

6.349 PERSONE GIURIDICHE

17 FILIALI IN ITALIA + **1** SUCCURSALE IN SPAGNA

30 BANCHIERI AMBULANTI

240 LAVORATORI

x2

1.154.400.000€
RACCOLTA DI RISPARMIO

VS.

950.374.867€
FINANZIAMENTI DELIBERATI

8.783 FINANZIAMENTI A IMPRESE SOCIALI
SCOPRILI SU WWW.BANCAETICA.IT/FINANZIAMENTI

18 ANNI DI ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE

5 AREE TERRITORIALI

GRUPPI DI SOCI ATTIVI

90
GRUPPI DI INIZIATIVA TERRITORIALE

70 IN ITALIA

20 IN SPAGNA

EVENTI SUL TERRITORIO

1.014
EVENTI LOCALI ALL'ANNO

745 IN ITALIA

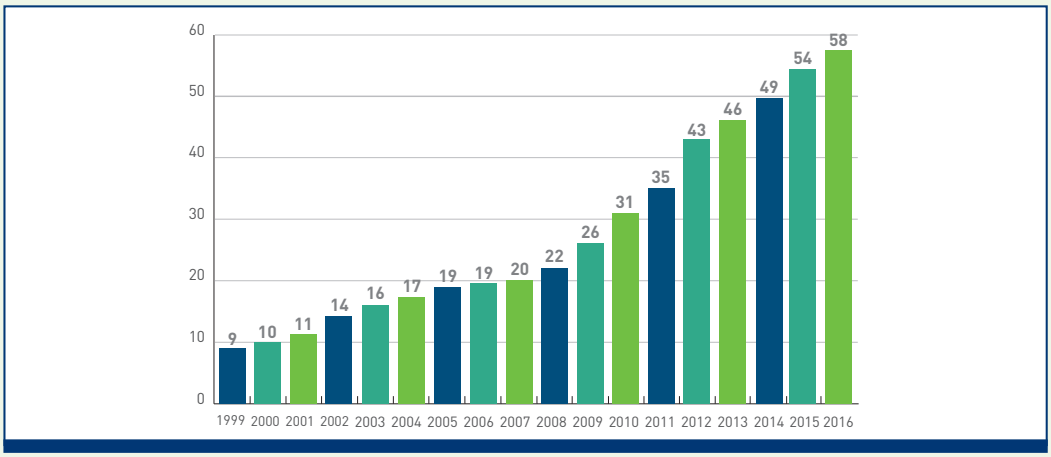
269 IN SPAGNA

VALUTATORI SOCIALI

SOCI ACCREDITATI CHE REALIZZANO L'ISTRUTTORIA SOCIO - AMBIENTALE DELLE RICHIESTE DI FINANZIAMENTO

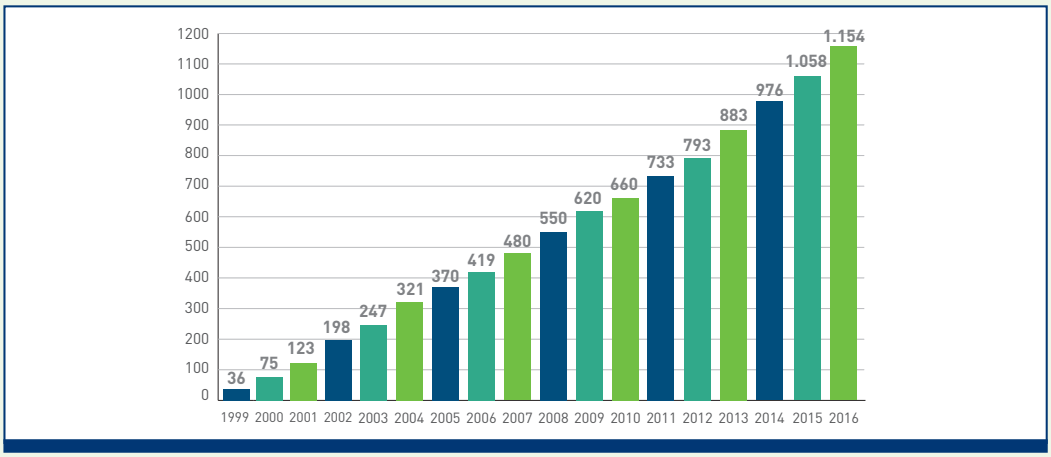
138 IN ITALIA

84 IN SPAGNA



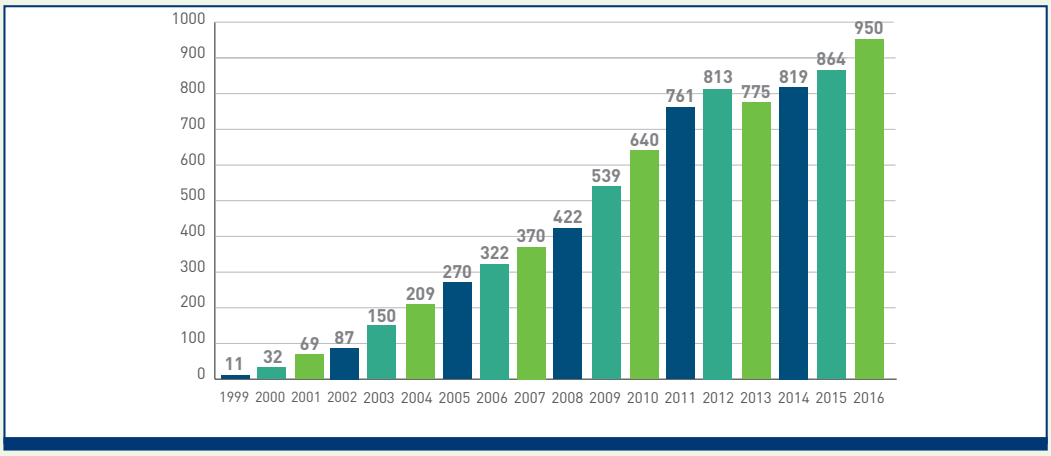
IL CAPITALE SOCIALE DI BPE

DATI IN MILIONI DI EURO
AL 30/11/2016



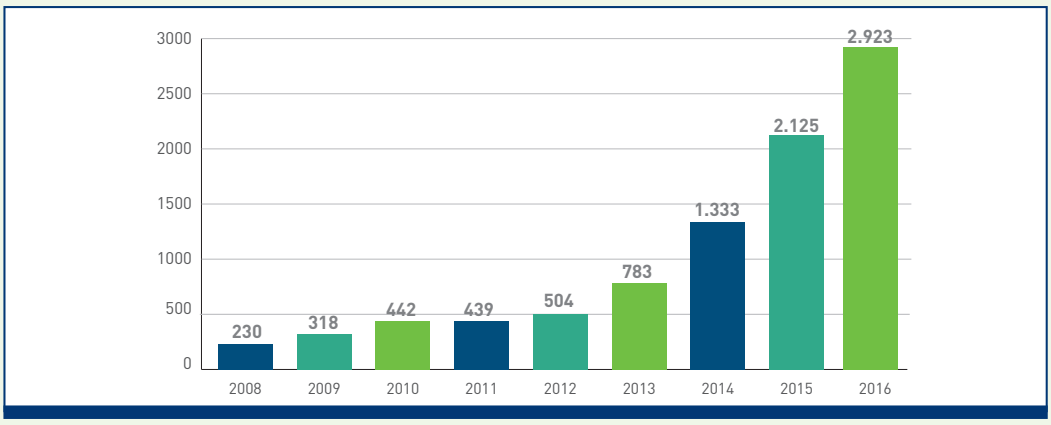
RACCOLTA DI RISPARMIO IN BANCA ETICA

DATI IN MILIONI DI EURO
AL 30/11/2016



CREDITI EROGATI DA BPE

DATI IN MILIONI DI EURO
AL 30/11/2016



PATRIMONIO GESTITO DA ETICA SGR

DATI IN MILIONI DI EURO
AL 31/12/2016

UNA SCELTA SOSTENIBILE

I nostri materiali informativi sono realizzati nel rispetto dell'ambiente: impiego di materie prime certificate e riduzione degli scarti, processi produttivi efficienti e responsabili, promozione di comportamenti sostenibili. Queste sono solo alcune delle caratteristiche del nostro progetto di comunicazione.

Scopri di più su www.bancaetica.it/unasceltasostenibile

popolare BancaEtica