

Bilancio 2006 - Cassa Rurale di Rovereto

NOTA INTEGRATIVA PARTE B ATTIVO - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - voce 10

Sezione 2 - Attività finanziarie detenute per la negoziazione - voce 20

Sezione 3 - Attività finanziarie valutate al fair value - voce 30

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita - voce 40

Sezione 5 - Attività finanziarie detenute sino alla scadenza - voce 50

Sezione 6 - Crediti verso banche - voce 60

Sezione 7 - Crediti verso clientela - Voce 70

Sezione 8 - Derivati di copertura - voce 80

Sezione 9 - Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica - voce 90

Sezione 10 - Le partecipazioni - voce 100

Sezione 11 - Attività materiali - voce 110

Sezione 12 - Attività immateriali - Voce 120

Sezione 13 - Le attività fiscali e le passività fiscali - Voce 130 dell'attivo e Voce 80 del passivo

Sezione 14 - Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione e passività associate - Voce 140 dell'attivo e voce 90 del passivo

Sezione 15 - Altre attività - voce 150

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - voce 10**1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione**

	Totale 2006	Totale 2005
a) Cassa	7.049	6.312
b) Depositi liberi presso Banche Centrali	0	0
Totale	7.049	6.312

Sezione 2 - Attività finanziarie detenute per la negoziazione - voce 20**2.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica**

Voci/Valori	31.12.2006		31.12.2005	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
A Attività per cassa				
1. Titoli di debito	40.220	17	41.564	8
1.1 Titoli strutturati	0	16	0	4
1.2 Altri titoli di debito	40.220	1	41.564	4
2. Titoli di capitale	217	0	1.001	9
3. Quote di O.I.C.R.	0	0	0	0
4. Finanziamenti	0	0	0	0
4.1 Pronti contro termine attivi	0	0	0	0
4.2 Altri	0	0	0	0
5. Attività deteriorate	0	0	0	0
6. Attività cedute non cancellate	44.982	0	38.694	0
Totale A	85.419	17	81.259	17
B Strumenti derivati				
1. Derivati finanziari	0	255	0	510
1.1 di negoziazione	0	146	0	258
1.2 connessi con la <i>fair value option</i>	0	109	0	252
1.3 altri	0	0	0	0
2. Derivati creditizi	0	0	0	0
2.1 di negoziazione	0	0	0	0
2.2 connessi con la <i>fair value option</i>	0	0	0	0
2.3 altri	0	0	0	0
Totale B	0	255	0	510
Totale (A+B)	85.419	272	81.259	527

Nelle "Attività cedute non cancellate" sono evidenziati titoli di proprietà utilizzati nell'ambito di operazioni di pronti contro termine passive.

L'importo di cui alla lettera B punto 1.1 si riferisce a contratti derivati positivi negoziati a copertura di operazioni in contropartita con la clientela.

L'importo di cui alla lettera B punto 1.2 si riferisce a contratti derivati positivi negoziati a copertura di prestiti obbligazionari strutturati e/o a tasso fisso emessi dalla Banca.

Le poste patrimoniali coperte sono classificate tra le passività/attività finanziarie valutate al fair value.

2.2 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	Totale 2006	Totale 2005
A. Attività per cassa		
1. Titoli di debito	40.237	41.572
a) Governi e Banche Centrali	40.220	41.564
b) Altri enti pubblici	0	0
c) Banche	16	8
d) Altri emittenti	1	0
2. Titoli di capitale	218	1.010
a) Banche	63	102
b) Altri emittenti:	155	908
- imprese di assicurazione	9	38
- società finanziarie	21	206
- imprese non finanziarie	125	0
- altri	0	663
3. Quote di O.I.C.R.	0	0
4. Finanziamenti	0	0
a) Governi e Banche Centrali	0	0
b) Altri enti pubblici	0	0
c) Banche	0	0
d) Altri soggetti	0	0
5. Attività deteriorate	0	0
a) Governi e Banche Centrali	0	0
b) Altri enti pubblici	0	0
c) Banche	0	0
d) Altri soggetti	0	0
6. Attività cedute non cancellate	44.982	38.694
a) Governi e Banche Centrali	44.982	38.694
b) Altri enti pubblici	0	0
c) Banche	0	0
d) Altri emittenti	0	0
Totale A	85.437	81.276
B. Strumenti derivati	254	510
a) Banche	185	252
b) Clientela	69	258
Totale B	254	510
Totale (A+B)	85.691	81.786

La distribuzione delle attività finanziarie per comparto economico di appartenenza dei debitori o degli emittenti dei titoli è stata effettuata secondo i criteri di classificazione previsti dalla Banca d'Italia.

2.3 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: strumenti derivati

Tipologie derivati/attività sottostanti	Tassi di interesse	Valute e oro	Titoli di capitale	Crediti	Altro	Totale 2006	Totale 2005
A) Derivati quotati							
1. Derivati finanziari:	0	0	0	0	0	0	0
• Con scambio di capitale	0	0	0	0	0	0	0
- Opzioni acquistate	0	0	0	0	0	0	0
- Altri derivati	0	0	0	0	0	0	0
• Senza scambio di capitale	0	0	0	0	0	0	0
- Opzioni acquistate	0	0	0	0	0	0	0
- Altri derivati	0	0	0	0	0	0	0
2. Derivati creditizi:	0	0	0	0	0	0	0
• Con scambio di capitale	0	0	0	0	0	0	0
• Senza scambio di capitale	0	0	0	0	0	0	0
Totale A	0	0	0	0	0	0	0
B) Derivati non quotati							
1. Derivati finanziari:	178	77	0	0	0	255	510
• Con scambio di capitale	3	77	0	0	0	80	0
- Opzioni acquistate	0	0	0	0	0	0	0
- Altri derivati	3	77	0	0	0	80	0
• Senza scambio di capitale	175	0	0	0	0	175	510
- Opzioni acquistate	0	0	0	0	0	0	0
- Altri derivati	175	0	0	0	0	175	510
2. Derivati creditizi:	0	0	0	0	0	0	0
• Con scambio di capitale	0	0	0	0	0	0	0
• Senza scambio di capitale	0	0	0	0	0	0	0
Totale B	178	77	0	0	0	255	510
Totale (A+B)	178	77	0	0	0	255	510

L'importo di cui al punto B.1 - "Senza scambio di capitale" si riferisce ai contratti derivati di copertura connessi con la fair value option e quindi gestionalmente collegati con attività e/o passività valutate al fair value.

Alla colonna "tassi di interesse" figurano i contratti derivati di interest rate swap per la copertura specifica dei rischi di tasso derivanti dal collocamento di prestiti obbligazionari a tasso fisso presso la clientela, o per coperture di contratti derivati negoziati con la clientela.

2.4 Attività finanziarie per cassa detenute per la negoziazione diverse da quelle cedute e non cancellate e da quelle deteriorate: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Finanziamenti	Totale
A. Esistenze iniziali	41.572	1.010	0	0	42.582
B. Aumenti	93.624	1.279	149	0	95.052
B1. Acquisti	85.181	1.075	148	0	86.404
B2. Variazioni positive di fair value	35	33	0	0	68
B3. Altre variazioni	8.408	171	1	0	8.580
C. Diminuzioni	94.959	2.072	149	0	97.180
C1. Vendite	75.312	2.042	149	0	77.503
C2. Rimborsi	5.325	0	0	0	5.325
C3. Variazioni negative di fair value	14	3	0	0	17
C4. Altre variazioni	14.308	27	0	0	14.335
D. Rimanenze finali	40.237	217	0	0	40.454

Sezione 3 - Attività finanziarie valutate al fair value - voce 30

3.1 Attività finanziarie valutate al fair value: composizione merceologica

Voci/Valori	Totale 2006		Totale 2005	
	Quotati	Non Quotati	Quotati	Non Quotati
1. Titoli di debito	0	0	0	0
1.1 Titoli strutturati	0	0	0	0
1.2 Altri titoli di debito	0	0	0	0
2. Titoli di capitale	0	0	0	0
3. Quote di O.I.C.R.	0	0	0	0
4. Finanziamenti	0	1.182	0	1.344
4.1 Strutturati	0	0	0	0
4.2 Altri	0	1.182	0	1.344
5. Attività deteriorate	0	0	0	0
6. Attività cedute non cancellate	0	0	0	0
Totale	0	1.182	0	1.344
Costo	0	1.225	0	1.344

* Gli importi indicati in corrispondenza del "costo" corrispondono al costo di acquisto delle attività finanziarie in rimanenza alla data di bilancio.

L'applicazione della FVO ai finanziamenti concessi alla clientela per i quali sono in essere derivati di copertura, ha condotto ad una riduzione significativa delle asimmetrie contabili che altrimenti si sarebbero verificate per effetto di una rappresentazione eterogenea delle attività coperte e dei relativi contratti derivati di copertura (coperture naturali) per i quali l'applicazione dell' hedge accounting risulta complessa e difficoltosa.

Anche per detta fattispecie, la fair value option rappresenta per la Banca la più attendibile e conveniente possibilità di contabilizzazione di operazioni di copertura che si compensano naturalmente - c.d. natural hedge -, per effetto di una valutazione più accurata e puntuale delle operazioni di copertura medesime, tale da comprendere tutti i fattori di rischio insiti negli strumenti da valutare.

La FVO è (inoltre) impiegata in presenza di un titolo di debito con derivato incorporato che soddisfa determinate condizioni previste dallo IAS 39 al fine di non procedere allo scorporo dello stesso dallo strumento ospite, valutando al fair value lo strumento finanziario nel suo complesso.

3.2 Attività finanziarie valutate al fair value: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	Totale 2006	Totale 2005
1. Titoli di debito	0	0
a) Governi e Banche Centrali	0	0
b) Altri enti pubblici	0	0
c) Banche	0	0
d) Altri emittenti	0	0
2. Titoli di capitale	0	0
a) Banche	0	0
b) Altri emittenti:	0	0
- imprese di assicurazione	0	0
- società finanziarie	0	0
- imprese non finanziarie	0	0
- altri	0	0
3. Quote di O.I.C.R.	0	0
4. Finanziamenti	1.182	1.344
a) Governi e Banche Centrali	0	0
b) Altri enti pubblici	0	0
c) Banche	0	0
d) Altri soggetti	1.182	1.344
5. Attività deteriorate	0	0
a) Governi e Banche Centrali	0	0
b) Altri enti pubblici	0	0
c) Banche	0	0
d) Altri soggetti	0	0
6. Attività cedute non cancellate	0	0
a) Governi e Banche Centrali	0	0
b) Altri enti pubblici	0	0
c) Banche	0	0
d) Altri soggetti	0	0
Totale	1.182	1.344

La distribuzione delle attività finanziarie per comparto economico di appartenenza dei debitori o degli emittenti dei titoli è stata effettuata secondo i criteri di classificazione previsti dalla Banca d'Italia.

3.3 Attività finanziarie valutate al fair value diverse da quelle cedute e non cancellate e da quelle non cancellate e da quelle deteriorate: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Finanziamenti	Totale
A. Esistenze iniziali	0	0	0	1.344	1.344
B. Aumenti	0	0	0	0	0
B1. Acquisti	0	0	0	0	0
B2. Variazioni positive di fair value	0	0	0	0	0
B3. Altre variazioni	0	0	0	0	0
C. Diminuzioni	0	0	0	162	162
C1. Vendite	0	0	0	0	0
C2. Rimborsi	0	0	0	119	119
C3. Variazioni negative di fair value	0	0	0	43	43
C4. Altre variazioni	0	0	0	0	0
D. Rimanenze finali	0	0	0	1.182	1.182

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita - voce 40

4.1 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione merceologica

Voci/Valori	Totale 2006		Totale 2005	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. Titoli di debito	1.174	4.527	1.581	2.456
1.1 Titoli strutturati	0	2.999	0	0
1.2 Altri titoli di debito	1.174	1.528	1.581	2.456
2. Titoli di capitale	0	9.193	0	8.920
2.1 Valutati al fair value	0	9.193	0	8.920
2.2 Valutati al costo	0	0	0	0
3. Quote di O.I.C.R.	0	1.003	0	965
4. Finanziamenti	0	0	0	0
5. Attività deteriorate	0	0	0	0
6. Attività cedute non cancellate	0	3.453	2.452	6.874
Totale	1.174	18.176	4.033	19.215

4.2 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	Totale 2006	Totale 2005
1. Titoli di debito	5.701	4.037
a) Governi e Banche Centrali	1.174	1.581
b) Altri enti pubblici	0	0
c) Banche	3.132	1.293
d) Altri emittenti	1.395	1.164
2. Titoli di capitale	9.193	8.920
a) Banche	7.766	7.751
b) Altri emittenti	1.427	1.169
- imprese di assicurazione	0	0
- società finanziarie	1	1
- imprese non finanziarie	0	0
- altri	1.426	1.168
3. Quote di O.I.C.R.	1.003	965
4. Finanziamenti	0	0
a) Governi e Banche Centrali	0	0
b) Altri enti pubblici	0	0
c) Banche	0	0
d) Altri soggetti	0	0
5. Attività deteriorate	0	0
a) Governi e Banche Centrali	0	0
b) Altri enti pubblici	0	0
c) Banche	0	0
d) Altri soggetti	0	0
6. Attività cedute non cancellate	3.453	9.326
a) Governi e Banche Centrali	0	2.452
b) Altri enti pubblici	0	0
c) Banche	3.453	6.874
d) Altri soggetti	0	0
Totale	19.350	23.248

La voce "Quote di OICR" è composta dalle seguenti categorie di fondi aperti:

- obbligazionari per 323 migliaia di euro

- azionari per 680 migliaia di euro

Totale 1.003 migliaia di euro

La distribuzione delle attività finanziarie per comparto economico di appartenenza dei debitori o degli emittenti dei titoli è stata effettuata secondo i criteri di classificazione previsti dalla Banca d'Italia.

Tra i titoli di capitale di cui al punto 2. sono comprese le partecipazioni detenute nel capitale di società promosse dal movimento del Credito Cooperativo e di società o enti comunque strumentali allo sviluppo dell'attività della banca.

Elenco partecipazioni possedute

Descrizione	n° azioni possedute	valore nominale	valore bilancio	% su capit.sociale partecipata
Cassa Centrale Casse Rurali Trentine Spa	139.373	52,00	7.231	5,16%
I.C.C.R.E.A. Holding Spa	20	51,65	1	0,00%
Fondo Comune Casse Rurali Tn Scrl	9.804	5,16	51	3,09%
Federazione Trentina delle Cooperazione Scrl	93	100,00	5	1,99%
Agrileasing Spa	10.494	51,65	535	0,23%
Fondo di Garanzia dei Depositanti	2	516,46	1	0,36%
Seac Leasing spa	260.000	1,00	901.662	5,00%
Monte Baldo Servizi spa	28.777	0,20	5.755	10,00%
Interbrennero spa	879	3,00	8.567	0,50%

4.3 Attività finanziarie disponibili per la vendita: attività coperte

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono attività finanziarie disponibili per la vendita oggetto di copertura.

4.5 Attività finanziarie disponibili per la vendita diverse da quelle cedute e non cancellate e da quelle deteriorate: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Finanziamenti	Totale
A. Esistenze iniziali	4.037	8.920	965	0	13.922
B. Aumenti	8.242	288	49	0	8.579
B1. Acquisti	1.439	5	0	0	1.444
B2. Variazioni positive di FV	315	283	49	0	647
B3. Riprese di valore	0	0	0	0	0
- imputate al conto economico	0	X	0	0	0
- imputate al patrimonio netto	0	0	0	0	0
B4. Trasferimenti da altri portafogli	0	0	0	0	0
B5. Altre variazioni	6.488	0	0	0	6.488
C. Diminuzioni	6.580	14	11	0	6.605
C1. Vendite	5.148	5	0	0	5.153
C2. Rimborsi	426	0	0	0	426
C3. Variazioni negative di FV	897	0	11	0	908
C4. Svalutazioni da deterioramento	0	9	0	0	9
- imputate al conto economico	0	9	0	0	9
- imputate al patrimonio netto	0	0	0	0	0
C5. Trasferimenti ad altri portafogli	0	0	0	0	0
C6. Altre variazioni	109	0	0	0	109
D. Rimanenze finali	5.699	9.194	1.003	0	15.896

Nell'esercizio è stato rilevato un impairment sulla seguente attività finanziaria:

Monte Baldo Servizi spa per € 9.208,64

Sezione 5 - Attività finanziarie detenute sino alla scadenza - voce 50

5.1 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: composizione merceologica

La presente sezione non risulta avvalorata in quanto la Banca non detiene attività finanziarie classificate nella categoria in esame.

5.2 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: debitori/emittenti

La presente sezione non risulta avvalorata in quanto la Banca non detiene attività finanziarie classificate nella categoria in esame.

5.3 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: attività oggetto di copertura specifica

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono attività finanziarie detenute fino alla scadenza oggetto di copertura.

5.4 Attività detenute sino alla scadenza diverse da quelle cedute e non cancellate e da quelle deteriorate: variazioni annue

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono attività finanziarie detenute fino alla scadenza.

Sezione 6 - Crediti verso banche - voce 60

6.1 Crediti verso banche: composizione merceologica

Tipologia operazioni / Valori	Totale 2006	Totale 2005
A. Crediti verso Banche Centrali	7.321	7.143
1. Depositi vincolati	0	0
2. Riserva obbligatoria	7.321	7.143
3. Pronti contro termine attivi	0	0
4. Altri	0	0
B. Crediti verso banche	3.451	1.720
1. Conti correnti e depositi liberi	3.451	1.611
2. Depositi vincolati	0	109
3. Altri finanziamenti:	0	0
3.1 Pronti contro termine attivi	0	0
3.2 Locazione finanziaria	0	0
3.3 Altri	0	0
4. Titoli di debito	0	0
4.1 Titoli strutturati	0	0
4.2 Altri titoli di debito	0	0
5. Attività deteriorate	0	0
6. Attività cedute non cancellate	0	0
Totale (valore di bilancio)	10.772	8.863
Totale (fair value)	10.772	8.863

I crediti verso banche non sono stati svalutati in quanto ritenuti interamente recuperabili.

I depositi vincolati di cui al punto B comprendono la riserva obbligatoria di 7.321 mila euro.

6.2 Crediti verso banche: attività oggetto di copertura specifica

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono crediti verso banche oggetto di copertura specifica.

6.3 Locazione finanziaria

Alla data del 31 dicembre 2006 non vi sono crediti per locazione finanziaria verso banche.

Sezione 7 - Crediti verso clientela - Voce 70

7.1 Crediti verso clientela: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	Totale 2006	Totale 2005
1. Conti correnti	127.953	138.523
2. Pronti contro termine attivi	0	0
3. Mutui	249.176	216.878
4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	1.882	2.311
5. Locazione finanziaria	0	0
6. Factoring	0	0
7. Altre operazioni	152.091	148.746
8. Titoli di debito	0	0
8.1 Titoli strutturati	0	0
8.2 Altri titoli di debito	0	0
9. Attività deteriorate	18.935	15.586
10. Attività cedute non cancellate	23.366	0
Totale (valore di bilancio)	573.403	522.044
Totale (fair value)	573.403	522.044

I crediti verso clientela sono esposti al netto delle rettifiche di valore per svalutazioni.

La sottovoce 7. "Altre operazioni" comprende:

Tipologia operazioni	Totale 2006
Anticipi SBF	100.914
Rischio di portafoglio	212
Sovvenzioni diverse	50.687
Depositi presso Uffici Postali	4
Depositi cauzionali fruttiferi	0
Crediti verso la Cassa Depositi e Prestiti	0
Contributi da riscuotere da enti locali per operazioni a tasso agevolato	274
Margini di variazione presso organismi di compensazione a fronte di contratti derivati	0
Crediti con fondi di terzi in amministrazione	0
Altro	0
Totale	152.091

I crediti erogati con fondi di terzi in amministrazione sono disciplinati da apposite leggi.

Le "attività cedute non cancellate" sono riferite a mutui ipotecari ceduti e nell'ambito dell'operazione di cartolarizzazione denominata Cassa Centrale Finance srl, descritte nella Sezione C della parte E della Nota integrativa, che non presentando i requisiti previsti dallo IAS per la c.d. "derecognition", debbono essere mantenuti/e nell'attivo del bilancio.

7.2 Crediti verso clientela: composizione per debitori/emittenti

Tipologia operazioni/Valori	Totale 2006	Totale 2005
1. Titoli di debito:	0	0
a) Governi	0	0
b) Altri Enti pubblici	0	0
c) Altri emittenti	0	0
- imprese non finanziarie	0	0
- imprese finanziarie	0	0
- assicurazioni	0	0
- altri	0	0
2. Finanziamenti verso:	531.102	506.458
a) Governi	0	0
b) Altri Enti pubblici	590	378
c) Altri soggetti	530.512	506.080
- imprese non finanziarie	390.005	348.285
- imprese finanziarie	9.127	14.978
- assicurazioni	0	0
- altri	131.380	142.817
3. Attività deteriorate:	18.935	15.586
a) Governi	0	0
b) Altri Enti pubblici	0	0
c) Altri soggetti	18.935	15.586
- imprese non finanziarie	13.071	10.925
- imprese finanziarie	38	358
- assicurazioni	0	0
- altri	5.826	4.304
4. Attività cedute non cancellate:	23.366	0
a) Governi	0	0
b) Altri Enti pubblici	0	0
c) Altri soggetti	23.366	0
- imprese non finanziarie	4.241	0
- imprese finanziarie	0	0
- assicurazioni	0	0
- altri	19.125	0
Totale	573.403	522.044

La distribuzione delle attività finanziarie per comparto economico di appartenenza dei debitori o degli emittenti dei titoli è stata effettuata secondo i criteri di classificazione previsti dalla Banca d'Italia.

7.3 Crediti verso clientela: attività oggetto di copertura specifica

Tipologia operazioni/Valori	Totale 2006	Totale 2005
1. Crediti oggetto di copertura specifica del fair value :	1.182	1.344
a) rischio di tasso di interesse	1.182	1.344
b) rischio di cambio	0	0
c) rischio di credito	0	0
d) più rischi	0	0
2. Crediti oggetto di copertura specifica dei flussi finanziari:	0	0
a) rischio di tasso di interesse	0	0
b) rischio di cambio	0	0
c) altro	0	0
Totale	1.182	1.344

I crediti oggetto di copertura specifica del fair value sono indicati al costo modificato per il fair value del rischio coperto. L'importo si riferisce a mutui a tasso fisso di 1.225 mila euro coperti dal rischio di tasso di interesse.

7.4 Locazione finanziaria

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono crediti derivanti da attività di locazione finanziaria.

Sezione 8- Derivati di copertura - voce 80

Si evidenzia che la rappresentazione contabile della politica di copertura dei rischi è stata gestita in una logica di "copertura naturale tramite derivati" in virtù della scelta di applicare la "fair value option" alle attività e passività oggetto di copertura finanziaria. Non si procede, pertanto, alla compilazione della presente tabella.

Sezione 9- Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica - voce 90

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono attività finanziarie oggetto di copertura generica.

9.2 Attività oggetto di copertura generica del rischio di tasso di interesse: composizione

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono attività oggetto di copertura generica del rischio di tasso di interesse.

Sezione 10 - Le partecipazioni - voce 100

La Banca non detiene partecipazioni in società controllate, controllate in modo congiunto e sottoposte ad influenza notevole.

Sezione 11 - Attività materiali - voce 110

11.1 Attività materiali: composizione delle attività valutate al costo

Attività/Valori	Totale 2006	Totale 2005
A. Attività ad uso funzionale		
1.1 di proprietà	8.563	9.107
a) terreni	27	0
b) fabbricati	5.775	6.038
c) mobili	602	807
d) impianti elettronici	743	753
e) altre	1.416	1.509
1.2 acquisite in locazione finanziaria	0	0
a) terreni	0	0
b) fabbricati	0	0
c) mobili	0	0
d) impianti elettronici	0	0
e) altre	0	0
Totale A	8.563	9.107
B. Attività detenute a scopo di investimento		
2.1 di proprietà	0	0
a) terreni	0	0
b) fabbricati	0	0
c) mobili	0	0
2.2 acquisite in locazione finanziaria	0	0
a) terreni	0	0
b) fabbricati	0	0
c) mobili	0	0
Totale B	0	0
Totale (A+B)	8.563	9.107

11.2 Attività materiali: composizione delle attività valutate al fair value o rivalutate

Alla data di riferimento del bilancio non sono presenti attività materiali valutate al fair value.

11.3 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altre	Totale
A. Esistenze iniziali lorde	0	8.829	3.729	4.460	3.307	20.325
A.1 Riduzioni di valore totali nette	0	2.791	2.922	3.708	1.799	11.220
A.2 Esistenze iniziali nette	0	6.038	807	752	1.508	9.105
B. Aumenti:	27	20	20	321	50	438
B.1 Acquisti	0	0	20	321	50	391
B.2 Spese per migliorie capitalizzate	0	20	0	0	0	20
B.3 Riprese di valore	0	0	0	0	0	0
B.4 Variazioni positive di fair value imputate a	0	0	0	0	0	0
a) patrimonio netto	0	0	0	0	0	0
b) conto economico	0	0	0	0	0	0
B.5 Differenze positive di cambio	0	0	0	0	0	0
B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di	0	0	0	0	0	0
B.7 Altre variazioni	27	0	0	0	0	27
C. Diminuzioni:	0	284	226	331	143	984
C.1 Vendite	0	0	0	0	0	0
C.2 Ammortamenti	0	257	226	305	143	931
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate	0	0	0	0	0	0
a) patrimonio netto	0	0	0	0	0	0
b) conto economico	0	0	0	0	0	0
C.4 Variazioni negative di fair value imputate a	0	0	0	0	0	0
a) patrimonio netto	0	0	0	0	0	0
b) conto economico	0	0	0	0	0	0
C.5 Differenze negative di cambio	0	0	0	0	0	0
C.6 Trasferimenti a:	0	0	0	0	0	0
a) attività materiali detenute a scopo di investimento	0	0	0	0	0	0
b) attività in via di dismissione	0	0	0	0	0	0
C.7 Altre variazioni	0	27	0	26	0	53
D. Rimanenze finali nette	27	5.774	601	742	1.415	8.559
D.1 Riduzioni di valore totali nette	0	3.048	3.206	3.900	1.798	11.952
D.2 Rimanenze finali lorde	27	8.822	3.807	4.642	3.213	20.511
E. Valutazione al costo	0	0	0	0	0	0

Ai rigli A.1 e D.1 - Riduzioni di valori totali nette - è riportato il totale del fondo ammortamento e delle rettifiche di valore iscritte a seguito di impairment.

La sottovoce E - Variazioni al costo - non è valorizzata in quanto la sua compilazione è prevista solo per le attività materiali valutate in bilancio al fair value, non in possesso della banca.

11.4 Attività materiali detenute a scopo di investimento: variazioni annue

Non sono presenti alla data di riferimento del bilancio attività materiali detenute a scopo di investimento.

11.5 Impegni per acquisto di attività materiali

La Banca non ha contratto impegni per acquisto di attività materiali.

Prospetto delle rivalutazioni dei beni ai sensi dell'art. 10 della Legge 19-03-1983 n°72

Descrizione	Legge	esercizio di effettuazione	ammontare rivalutazioni
SEDE ROVERETO	NR. 576/1975	1976	24.674
SEDE ROVERETO	NR. 72/1983	1983	355.154
SEDE ROVERETO	NR. 413/1991	1991	397.855
FILIALE SACCO - via L.DA VINCI	NR. 413/1991	1991	79.070
FILIALE BRIONE	NR. 72/1983	1983	37.771
FILIALE BRIONE	NR. 413/1991	1991	11.441
MAGAZZINO BRIONE - Via PEROSI	NR. 413/1991	1991	10.408
FILIALE SACCO - Piazza FILZI	NR. 413/1991	1991	65.057
FILIALE RAOSSI	NR. 576/1975	1976	7.360
FILIALE RAOSSI	NR. 72/1983	1983	23.495
FILIALE S.ANNA	NR. 72/1983	1983	23.350

Sezione 12 - Attività immateriali - Voce 120

12.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività

Attività/Valori	Totale 2006		Totale 2005	
	Durata limitata	Durata illimitata	Durata limitata	Durata illimitata
A.1 Avviamento	X	0	X	0
A.2 Altre attività immateriali	24	0	28	0
A.2.1 Attività valutate al costo:	24	0	28	0
a) Attività immateriali generate internamente	0	0	0	0
b) Altre attività	24	0	28	0
A.2.2 Attività valutate al fair value:	0	0	0	0
a) Attività immateriali generate internamente	0	0	0	0
b) Altre attività	0	0	0	0
Totale	24	0	28	0

Le "altre attività immateriali" a durata limitata, sono costituite prevalentemente da software aziendale e sono state ammortizzate con il metodo delle quote costanti in ragione della loro vita utile, stimata in tre anni.

Non sono iscritte attività immateriali generate internamente.

12.2 Attività immateriali: variazioni annue

	Avviamento	Altre attività immateriali: generate		Altre attività immateriali: altre		Totale
		Lim	Illim	Lim	Illim	
A. Esistenze iniziali	0	0	0	77	0	77
A.1 Riduzioni di valore totali nette	0	0	0	49	0	49
A.2 Esistenze iniziali nette	0	0	0	28	0	28
B. Aumenti	0	0	0	19	0	19
B.1 Acquisti	0	0	0	19	0	19
B.2 Incrementi di attività immateriali interne	X	0	0	0	0	0
B.3 Riprese di valore	X	0	0	0	0	0
B.4 Variazioni positive di fair value:		0	0	0	0	0
- a patrimonio netto	X	0	0	0	0	0
- a conto economico	X	0	0	0	0	0
B.5 Differenze di cambio positive	0	0	0	0	0	0
B.6 Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
C. Diminuzioni	0	0	0	23	0	23
C.1 Vendite	0	0	0	0	0	0
C.2 Rettifiche di valore	0	0	0	23	0	23
- Ammortamenti	X	0	0	23	0	23
- Svalutazioni:	0	0	0	0	0	0
+ patrimonio netto	X	0	0	0	0	0
+ conto economico	0	0	0	0	0	0
C.3 Variazioni negative di fair value:		0	0	0	0	0
- a patrimonio netto	X	0	0	0	0	0
- a conto economico	X	0	0	0	0	0
C.4 Trasferimenti alle attività non correnti in via di	0	0	0	0	0	0
C.5 Differenze di cambio negative	0	0	0	0	0	0
C.6 Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
D. Rimanenze finali nette	0	0	0	24	0	24
D.1 Rettifiche di valore totali nette	0	0	0	72	0	72
E. Rimanenze finali lorde	0	0	0	96	0	96
F. Valutazione al costo	0	0	0	24	0	24

Legenda

Lim: a durata limitata

Illim: a durata illimitata

Le attività immateriali oggetto di descrizione sono state interamente acquistate all'esterno e sono valutate al costo.

12.3 Altre informazioni

In base a quanto richiesto dallo IAS 38 paragrafi 122 e 124 si precisa quanto segue:

- Non sono presenti attività immateriali rivalutate;
- Non sono presenti attività immateriali acquisite tramite concessione governativa;
- Non sono presenti attività immateriali oggetto di operazioni di locazione;
- Non vi sono impegni contrattuali alla data di bilancio per l'acquisto di attività immateriali;
- Non sono presenti attività immateriali costituite in garanzia di debiti.

Sezione 13 - Le attività fiscali e le passività fiscali - Voce 130 dell'attivo e Voce 80 del passivo

13.1 Attività per imposte anticipate: composizione

Le tipologie di differenze temporanee che hanno portato all'iscrizione di "attività per imposte anticipate" riguardano:

In contropartita del conto economico

	IRES	IRAP	TOTALE
Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri non dedotti	255	0	255
Rettifiche di valore su crediti	1.412	0	1.412
Spese di rappresentanza	39	4	43
Spese pluriennali	0	0	0
Rettifiche di valore di passività finanziarie	288	37	325
Rettifiche di valore su derivati di copertura	67	9	76
Rettifiche di valore di attività finanziarie detenute per la negoziazione e di attività finanziarie valutate al	0	0	0
Rettifiche di valore di attività materiali	4	0	4
Rettifiche di valore su beni immobili	4	1	5
TFR / Premio anzianità	18	0	18
Altre voci	0	0	0
TOTALE	2.087	51	2.138

In contropartita dello stato patrimoniale

	IRES	IRAP	TOTALE
Minusvalenze su attività finanziarie disponibili per la vendita	18	X	18
altre voci	0	0	0
TOTALE	18	0	18

13.2 Passività per imposte differite: composizione

Le tipologie di differenze temporanee che hanno portato all'iscrizione di "passività per imposte differite" riguardano:

In contropartita del conto economico

	IRES	IRAP	TOTALE
Accantonamenti ed ammortamenti extracontabili	0	0	0
Rivalutazione di passività finanziarie	0	0	0
TFR / Premio anzianità	0	0	0
Rivalutazione derivati di copertura	0	0	0
Terreni e fabbricati	6	1	7
Plusvalenze rateizzate in quote costanti	0	0	0
Altre voci	0	0	0
TOTALE	6	1	7

In contropartita dello stato patrimoniale

	IRES	IRAP	TOTALE
Plusvalenze su attività finanziarie disponibili per la vendita	289	0	289
Altre voci	0	0	0
TOTALE	289	0	289

13.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	Totale 2006	Totale 2005
1. Importo iniziale	1.913	774
2. Aumenti	1.560	1.383
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	1.560	1.383
a) relative a precedenti esercizi	0	0
b) dovute al mutamento di criteri contabili	0	1.153
c) riprese di valore	0	0
d) altre	1.560	231
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	0	0
2.3 Altri aumenti	0	0
3. Diminuzioni	1.335	244
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	1.335	240
a) rigiri	1.335	240
b) svalutazioni per sopravvenuta irreperibilità	0	0
c) mutamento di criteri contabili	0	0
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	0	0
3.3 Altre diminuzioni	0	5
4. Importo finale	2.138	1.913

Le imposte anticipate vengono rilevate sulla base della probabilità di sufficienti imponibili fiscali futuri. Tale rilevazione è stata effettuata in base alla legislazione fiscale vigente, ivi incluse le disposizioni del Decreto legislativo 38/2005. Le aliquote utilizzate per la valorizzazione delle imposte anticipate ai fini IRES ed IRAP sono rispettivamente pari al 33% e al 4,25%.

Il saldo iniziale comprende l'entità delle attività per imposte anticipate create sino all'anno 2005 in effettiva contropartita di conto economico nonché accoglie gli effetti connessi alla transizione agli IAS, secondo quanto previsto dall'IFRS1.

13.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

	Totale 2006	Totale 2005
1. Importo iniziale	344	36
2. Aumenti	0	344
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	0	301
a) relative a precedenti esercizi	0	0
b) dovute al mutamento di criteri contabili	0	301
c) altre	0	0
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	0	0
2.3 Altri aumenti	0	43
3. Diminuzioni	337	36
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	337	0
a) rigiri	337	0
b) dovute al mutamento di criteri contabili	0	0
c) altre	0	0
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	0	0
3.3 Altre diminuzioni	0	36
4. Importo finale	7	344

Le imposte differite sono rilevate a fronte delle differenze temporanee tra valore contabile di una attività o di una passività e il suo valore fiscale. Tale rilevazione è stata effettuata in base alla legislazione fiscale vigente, ivi incluse le disposizioni del D.Lgs. n. 38/2005. Le aliquote utilizzate per la rilevazione delle imposte differite ai fini IRES ed IRAP sono rispettivamente pari al 33% e al 4,25%.

Il saldo iniziale comprende l'entità delle passività per imposte differite accantonate sino all'anno 2005 in effettiva contropartita al conto economico nonché accoglie gli effetti connessi alla transizione agli IAS, secondo quanto previsto dall'IFRS1.

13.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale 2006	Totale 2005
1. Importo iniziale	0	0
2. Aumenti	18	0
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	18	0
a) relative a precedenti esercizi	0	0
b) dovute al mutamento di criteri contabili	0	0
c) altre	18	0
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	0	0
2.3 Altri aumenti	0	0
3. Diminuzioni	0	0
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	0	0
a) rigiri	0	0
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità	0	0
c) dovute al mutamento di criteri contabili	0	0
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	0	0
3.3 Altre diminuzioni	0	0
4. Importo finale	18	0

Il saldo iniziale rappresenta l'entità per attività per imposte anticipate creatasi in sede di transizione agli IAS in contropartita del patrimonio netto secondo quanto previsto dall'IFRS1; lo stesso riguarda le imposte anticipate riferite alla svalutazione dei titoli AFS.

Le imposte anticipate rilevate nell'esercizio nella sottovoce "c) altre" per 18 mila euro sono a fronte delle svalutazioni di titoli AFS effettuate nell'esercizio.

L'intero ammontare delle imposte anticipate annullate è stato imputato in contropartita della rispettiva riserva di patrimonio netto.

13.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale 2006	Totale 2005
1. Importo iniziale	350	0
2. Aumenti	0	350
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	0	350
a) relative a precedenti esercizi	0	0
b) dovute al mutamento di criteri contabili	0	350
c) altre	0	0
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	0	0
2.3 Altri aumenti	0	0
3. Diminuzioni	61	0
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	61	0
a) rigiri	61	0
b) dovute al mutamento di criteri contabili	0	0
c) altre	0	0
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	0	0
3.3 Altre diminuzioni	0	0
4. Importo finale	289	350

Il saldo iniziale rappresenta l'entità delle passività per imposte differite creatasi, in sede di transizione agli IAS, in contropartita al patrimonio netto secondo quanto previsto dall'IFRS1; lo stesso riguarda le imposte anticipate riferite alla rivalutazione dei titoli AFS.

L'intero ammontare delle imposte differite annullate è stato imputato in contropartita della rispettiva riserva di patrimonio netto.

13.7 Altre informazioni

Composizione della fiscalità corrente

	IRES / IRPEG	IRAP	ALTRI	TOTALE
Passività fiscali correnti (-)	-922	-643		-1.565
Acconti versati (+)	171	536		707
Altri crediti di imposta (+)	360	0		360
Ritenute d'acconto subite (+)	3			3
Attività fiscali da riserva AFS (+)	6			6
Saldo a debito della voce 80 a) del passivo	-382	-107		-489
Saldo a credito	0	0		0
Crediti di imposta non compensabili: quota capitale	158	0	0	158
Crediti di imposta non compensabili: quota interessi	67	0	0	67
Saldo dei crediti di imposta non compensabili	225	0	0	225
Saldo a credito della voce 130 a) dell'attivo	225	0	0	225

Sezione 14 - Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione e passività associate - Voce 140 dell'attivo e voce 90 del passivo

14.1 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione: composizione per tipologia di attività

Alla data di riferimento del bilancio non sono presenti attività non correnti o gruppi di attività in via di dismissione e relative passività associate (pertanto si omette la relativa tabella).

14.2 Altre informazioni

Alla data di riferimento del bilancio non sono presenti attività non correnti o gruppi di attività in via di dismissione e relative passività associate (pertanto si omette la relativa tabella).

14.3 Informazioni sulle partecipazioni in società sottoposte ad influenza notevole non valutate al patrimonio netto

Non essendo presenti partecipazioni in società sottoposte ad influenza notevole non valutate al patrimonio netto nell'ambito delle attività in via di dismissione non è necessario fornire le informazioni richieste dal Paragrafo 37 lett. i) dello IAS 28.

Sezione 15 - Altre attività - voce 150

15.1 Altre attività: composizione

	Totale 2006	Totale 2005
Crediti tributari verso l'erario e verso altri enti impositori per imposte i	2.091	1.885
Valori diversi e valori bollati	237	228
Assegni di c/c tratti su terzi	0	0
Assegni di c/c tratti sulla banca	14	0
Partite in corso di lavorazione	182	1.787
Partite viaggianti	0	0
Rettifiche per partite illiquide di portafoglio	0	0
Debitori diversi per operazioni in titoli	0	0
Depositi cauzionali infruttiferi	2	2
Anticipi e crediti verso fornitori	331	469
Migliorie e spese incrementative su beni di terzi non separabili	152	280
Ratei e risconti attivi non capitalizzati	435	295
Altre partite attive	521	1.878
Totale	3.965	6.825