

Bilancio 2006 - Cassa Rurale di Rovereto

NOTA INTEGRATIVA PARTE B PASSIVO - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Sezione 1 - Debiti verso banche - voce 10

Sezione 2 - Debiti verso clientela - Voce 20

Sezione 3 - Titoli in circolazione - voce 30

Sezione 4 - Passività finanziarie di negoziazione - voce 40

Sezione 5 - Passività finanziarie valutate al fair value - voce 50

Sezione 6- Derivati di copertura - voce 60

Sezione 7- Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica - voce 70

Sezione 8 - Passività fiscali - Voce 80

Sezione 9 - Passività associate ad attività in via di dismissione - Voce 90

Sezione 10 - Altre passività - Voce 100

Sezione 11 - Trattamento di fine rapporto del personale - Voce 110

Sezione 12 - Fondi per rischi e oneri - voce 120

Sezione 13 - Azioni rimborsabili - voce 140

Sezione 14 - Patrimonio dell'impresa - voci 130, 150, 160, 170, 180, 190 e 200

Altre informazioni

Sezione 1 - Debiti verso banche - voce 10

1.1 Debiti verso banche: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	31.12.2006	31.12.2005
1. Debiti verso banche centrali	0	0
2. Debiti verso banche	22.590	25.026
2.1 Conti correnti e depositi liberi	5.654	12.415
2.2 Depositi vincolati	16.236	12.611
2.3 Finanziamenti	700	0
2.3.1 Locazione finanziaria	0	0
2.3.2 Altri	700	0
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	0	0
2.5 Passività a fronte di attività cedute non cancellate dal bilancio	0	0
2.5.1 Pronti contro termine passivi	0	0
2.5.2 Altre	0	0
2.6 Altri debiti	0	0
Totale	22.590	25.026
Fair value	22.591	25.026

1.2 Dettaglio della voce 10 "Debiti verso banche": debiti subordinati

Alla data di bilancio non vi sono debiti verso banche subordinati.

1.3 Dettaglio della voce 10 "Debiti verso banche": debiti strutturati

Alla data di bilancio non vi sono debiti verso banche strutturati.

1.4 Debiti verso banche: debiti oggetto di copertura specifica

Alla data di bilancio non vi sono debiti verso banche oggetto di copertura specifica.

1.5 Debiti per locazione finanziaria

Alla data di bilancio non vi sono debiti per locazione finanziaria verso banche.

Sezione 2 - Debiti verso clientela - Voce 20

2.1 Debiti verso clientela: composizione merceologica

Tipologia operazioni / Valori	31.12.2006	31.12.2005
1. Conti correnti e depositi liberi	355.576	350.307
2. Depositi vincolati	1.367	1.883
3. Fondi di terzi in amministrazione	0	0
4. Finanziamenti	0	0
4.1 Locazione finanziaria	0	0
4.2 Altri	0	0
5. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	0	0
6. Passività a fronte di attività cedute non cancellate dal bilancio	71.267	47.383
6.1 Pronti contro termine passivi	48.178	47.383
6.2 Altre	23.089	0
7. Altri debiti	0	0
Totale	428.210	399.573
Fair value	428.086	399.573

La sottovoce "passività a fronte di attività cedute non cancellate dal bilancio" rappresenta il debito connesso con le operazioni di cessione delle attività finanziarie che non rispettano i requisiti posti dallo IAS 39 per la loro integrale cancellazione dal bilancio.

Le operazioni "pronti contro termine" passivi riguardano esclusivamente le operazioni con obbligo di rivendita a termine, da parte del cessionario, delle attività oggetto della transazione, non avendo la Banca posto in essere operazioni che prevedono la facoltà per il cessionario di rivendita a termine.

2.2 Dettaglio della voce 20 "Debiti verso clientela": debiti subordinati

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono debiti subordinati verso la clientela.

2.3 Dettaglio della voce 20 "Debiti verso clientela": debiti strutturati

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono debiti strutturati verso la clientela.

2.4 Debiti verso clientela: debiti oggetto di copertura specifica

Alla data di bilancio non vi sono debiti verso la clientela oggetto di copertura specifica.

2.5 Debiti per locazione finanziaria

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono debiti verso la clientela per locazione finanziaria.

Sezione 3 - Titoli in circolazione - voce 30

3.1 Titoli in circolazione: composizione merceologica

Tipologia titoli/Valori	31.12.2006		31.12.2005	
	Valore bilancio	Fair value	Valore bilancio	Fair value
A. Titoli quotati	0	0	0	0
1. Obbligazioni	0	0	0	0
1.1 strutturate	0	0	0	0
1.2 altre	0	0	0	0
2. Altri titoli	0	0	0	0
2.1 strutturati	0	0	0	0
2.2 altri	0	0	0	0
B. Titoli non quotati	174.201	174.160	154.024	154.024
1. Obbligazioni	120.443	120.443	104.032	104.032
1.1 strutturate	0	0	0	0
1.2 altre	120.443	120.443	104.032	104.032
2. Altri titoli	53.758	53.717	49.992	49.992
2.1 strutturati	0	0	0	0
2.2 altri	53.758	53.717	49.992	49.992
Totale	174.201	174.160	154.024	154.024

Il valore dei titoli è al netto di quelli riacquistati per un importo nominale 857 di migliaia di euro.

La sottovoce B.2.2 "Titoli non quotati - altri titoli - altri", comprende:

- certificati di deposito per 53.745 migliaia di euro
- assegni propri in circolazione per 13 migliaia di euro.

3.2 Dettaglio della voce 30 "Titoli in circolazione": titoli subordinati

La Banca non ha emesso titoli subordinati.

3.3 Titoli in circolazione: titoli oggetto di copertura specifica

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono titoli oggetto di copertura specifica.

Sezione 4 - Passività finanziarie di negoziazione - voce 40
4.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	31.12.2006			
	VN	FV		FV *
		Quotati	Non Quotati	
A. Passività per cassa				
1. Debiti verso banche	0	0	0	0
2. Debiti verso clientela	0	0	0	0
3. Titoli di debito	0	0	0	0
3.1 Obbligazioni	0	0	0	0
3.1.1 Strutturate	0	0	0	X
3.1.2 Altre obbligazioni	0	0	0	X
3.2 Altri titoli	0	0	0	0
3.2.1 Strutturati	0	0	0	X
3.2.2 Altri	0	0	0	X
Totale A	0	0	0	0
B. Strumenti derivati	X			X
1. Derivati finanziari		0	282	
1.1 Di negoziazione	X	0	140	X
1.2 Connessi con la <i>fair value option</i>	X	0	142	X
1.3 Altri	X	0	0	X
2. Derivati creditizi		0	0	
2.1 Di negoziazione	X	0	0	X
2.2 Connessi con la <i>fair value option</i>	X	0	0	X
2.3 Altri	X	0	0	X
Totale B	X	0	282	X
Totale (A+B)	X	0	282	X

seguito della tabella 4.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	31.12.2005			
	VN	FV		FV
		Quotati	Non Quotati	
A. Passività per cassa				
1. Debiti verso banche	0	0	0	0
2. Debiti verso clientela	0	0	0	0
3. Titoli di debito	0	0	0	0
3.1 Obbligazioni	0	0	0	0
3.1.1 Strutturate	0	0	0	X
3.1.2 Altre obbligazioni	0	0	0	X
3.2 Altri titoli	0	0	0	0
3.2.1 Strutturati	0	0	0	X
3.2.2 Altri	0	0	0	X
Totale A	0	0	0	0
B. Strumenti derivati	X			X
1. Derivati finanziari		0	317	
1.1 Di negoziazione	X	0	267	X
1.2 Connessi con la <i>fair value option</i>	X	0	50	X
1.3 Altri	X	0	0	X
2. Derivati creditizi		0	0	
2.1 Di negoziazione	X	0	0	X
2.2 Connessi con la <i>fair value option</i>	X	0	0	X
2.3 Altri	X	0	0	X
Totale B	X	0	317	X
Totale (A+B)	X	0	317	X

Legenda

FV = fair value

FV* = fair value calcolato escludendo le variazioni di valore dovute al cambiamento del merito creditizio

dell'emittente rispetto alla data di emissione

VN = valore nominale o nozionale

Le passività finanziarie di negoziazione rappresentate al punto B 1.1.1 della tabella, rappresentano il valore negativo di strumenti derivati (IRS) gestionalmente connessi con derivati di negoziazione con la clientela e ricoperture con istituto di credito.

Le passività finanziarie di negoziazione rappresentate al punto B 1.1.2 della tabella, rappresentano il valore negativo di strumenti derivati (IRS, opzioni) connessi con la fair value option in quanto gestionalmente connessi (copertura naturale) ad attività o passività coperte valutate al fair value.

4.2 Dettaglio della voce 40 "Passività finanziarie di negoziazione": passività subordinate

Alla data di bilancio non vi sono passività finanziarie di negoziazione subordinate.

4.3 Dettaglio della voce 40 "Passività finanziarie di negoziazione": debiti strutturati

Alla data di bilancio non vi sono passività finanziarie di negoziazione relative a debiti strutturati..

4.4 Passività finanziarie di negoziazione: strumenti derivati

Tipologie derivati/attività sottostanti	Tassi di interesse	Valute e oro	Titoli di capitale	Crediti	Altro	31.12.2006	31.12.2005
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 emesse	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 emesse	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:	208	74	0	0	0	282	317
• Con scambio di capitale	0	74	0	0	0	74	0
- opzioni emesse	0	0	0	0	0	0	0
- altri derivati	0	74	0	0	0	74	0
• Senza scambio di capitale	208	0	0	0	0	208	317
- opzioni emesse	0	0	0	0	0	0	0
- altri derivati	208	0	0	0	0	208	317
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	208	74	0	0	0	282	317
Totale (A+B)	208	74	0	0	0	282	317

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

Nella colonna "tassi di interesse" figurano i contratti derivati di interest rate swap per la copertura specifica dei rischi di tasso di interesse derivanti dal collocamento di prestiti obbligazionari presso la clientela ovvero derivanti da mutui erogati alla clientela.

Gli stessi sono rappresentati al fair value rispetto a un valore nominale del capitale di riferimento per 11.500 mila euro.

4.5 Passività finanziarie per cassa (esclusi "scoperti tecnici") di negoziazione: variazioni annue

Alla data di bilancio non vi sono passività finanziarie per cassa di negoziazione.

Sezione 5 - Passività finanziarie valutate al fair value - voce 50

5.1 Passività finanziarie valutate al fair value: composizione merceologica

Tipologia operazione / Valori	31.12.2006			
	VN	FV		FV *
		Quotati	Non quotati	
1. Debiti verso banche	0	0	0	
1.1 Strutturati	0	0	0	X
1.2 Altri	0	0	0	X
2. Debiti verso clientela	0	0	0	
2.1 Strutturati	0	0	0	X
2.2 Altri	0	0	0	X
3. Titoli di debito	17.500	0	17.570	
3.1 Strutturati	1.000	0	1.004	X
3.2 Altri	16.500	0	16.566	X
Totale	17.500	0	17.570	0

Tipologia operazione / Valori	31.12.2005			
	VN	FV		FV *
		Quotati	Non Quotati	
1. Debiti verso banche	0	0	0	
1.1 Strutturati	0	0	0	X
1.2 Altri	0	0	0	X
2. Debiti verso clientela	0	0	0	
2.1 Strutturati	0	0	0	X
2.2 Altri	0	0	0	X
3. Titoli di debito	17.496	0	17.735	
3.1 Strutturati	1.000	0	1.016	X
3.2 Altri	16.496	0	16.719	X
Totale	17.496	0	17.735	0

Legenda

FV = fair value

FV* = fair value calcolato escludendo le variazioni di valore dovute al cambiamento del merito creditizio dell'emittente rispetto alla data di emissione

VN = valore nominale

Nella sottovoce 3. "Titoli di debito" figurano i prestiti obbligazionari di propria emissione correlati a contratti derivati di copertura del rischio di tasso d'interesse, valutati in base alla c.d. "fair value option" di cui allo IAS 39 § 9.

L'esercizio della fair value option ha riguardato i prestiti obbligazionari a tasso fisso emessi dalla Banca oggetto di copertura mediante strumenti derivati, sia per quanto attiene alle emissioni strutturate che quelle a tasso fisso. Ciò al fine di evitare asimmetrie contabili che altrimenti si sarebbero verificate per effetto di una rappresentazione eterogenea delle passività coperte e dei relativi contratti derivati di copertura (copertura naturale), per i quali l'applicazione della disciplina dell'hedge accounting risulta complessa e difficoltosa. I relativi importi sono adeguatamente dettagliati in tabella.

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 finanziari da valutare.

La fair value option è inoltre impiegata in presenza di strumenti finanziari contenenti derivati impliciti, che soddisfano le condizioni previste dallo IAS39, in quanto la valutazione dell'intero strumento è meno onerosa rispetto alla separata valutazione dello strumento ospite e del derivato (prestiti obbligazionari strutturati il cui profilo di rendimento è legato al tasso di interesse oppure a una componente equity).

La tabella seguente riporta gli importi contabilizzati nella voce "passività finanziarie al fair value" suddivisi in base alla finalità di utilizzo.

Tipologia operazioni	Copertura naturale tramite derivati	Strumenti finanziari strutturati
3. Titoli di debito	17.735	0
3.1 Strutturati	1.016	0
3.2 Altri	16.719	0

5.2 Dettaglio della voce 50 "Passività finanziarie valutate al fair value": passività subordinate

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono passività finanziarie valutate al fair value rappresentate da titoli subordinati.

5.3 Passività finanziarie valutate al fair value: variazioni annue

	Debiti verso banche	Debiti verso clientela	Titoli in circolazione	Totale
A. Esistenze iniziali	0	0	17.736	17.736
B. Aumenti	0	0	4	4
B1. Emissioni	0	0	4	4
B2. Vendite	0	0	0	0
B3. Variazioni positive di <i>fair value</i>	0	0	0	0
B4. Altre variazioni	0	0	0	0
C. Diminuzioni	0	0	170	170
C1. Acquisti	0	0	0	0
C2. Rimborsi	0	0	0	0
C3. Variazioni negative di <i>fair value</i>	0	0	170	170
C4. Altre variazioni	0	0	0	0
D. Rimanenze finali	0	0	17.570	17.570

Fra i titoli di debito verso la clientela le variazioni annue sono rappresentate dall'emissione di nuovi titoli di debito per i quali è stata esercitata la "fair value option".

Sezione 6- Derivati di copertura - voce 60

La Banca ha posto in essere derivati esclusivamente con finalità di copertura; essi tuttavia trovano rappresentazione nella precedente Sezione 5 del passivo e sezione 2 dell'attivo, sulla base della facoltà riconosciuta alle imprese di applicare la c.d. "fair value option" di cui allo IAS39.

Non si procede, di conseguenza, alla compilazione della presente Sezione.

6.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

Alla data di bilancio non vi sono derivati contabilizzati in questa voce.

Sezione 7- Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica - voce 70

7.1 Adeguamento di valore delle passività coperte: composizione per portafogli coperti

Alla data di bilancio non vi sono passività finanziarie oggetto di copertura generica.

7.2 Passività oggetto di copertura generica del rischio di tasso d'interesse: composizione

Alla data di bilancio non vi sono passività finanziarie oggetto di copertura generica di tasso d'interesse.

Sezione 8 - Passività fiscali - Voce 80

Per quanto riguarda le informazioni relative alle passività fiscali, si rinvia a quanto esposto nella Sezione 13 dell'Attivo.

Sezione 9 - Passività associate ad attività in via di dismissione - Voce 90

Per quanto riguarda le informazioni relative alle passività associate ad attività in via di dismissione, si rinvia a quanto esposto nella Sezione 14 dell'Attivo.

Sezione 10 - Altre passività - Voce 100

10.1 Altre passività: composizione

	31.12.2006	31.12.2005
Debiti verso l'erario e verso altri enti impositori per imposte indirette	567	587
Partite in corso di lavorazione	523	279
Partite viaggianti	0	0
Rettifiche per partite illiquide di portafoglio	2.498	766
Debiti verso fornitori	793	942
Depositi cauzionali infruttiferi ricevuti da terzi	7	7
Somme a disposizione della clientela o di terzi	471	527
Acconti infruttiferi versati dalla clientela a fronte di crediti a scadere	0	0
Debiti per garanzie rilasciate e impegni	0	0
Debiti verso il personale	210	222
Debiti verso enti previdenziali	284	245
Ratei e risconti passivi non riconducibili a voce propria	157	253
Fondo imposte indirette	1.335	1.248
Altre partite passive	62	61
Totale	6.908	5.138

Fra le altre passività figura lo sbilancio tra le rettifiche "dare" e le rettifiche "avere" del portafoglio salvo buon fine e al dopo incasso il cui dettaglio è indicato nell'apposita tabella delle Altre informazioni della parte B della presente nota integrativa.

Sezione 11 - Trattamento di fine rapporto del personale - Voce 110

11.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

	31.12.2006	31.12.2005
A. Esistenze iniziali	2.523	2.366
B. Aumenti	199	314
B.1 Accantonamento dell'esercizio	199	211
B.2 Altre variazioni in aumento	0	102
C. Diminuzioni	226	157
C.1 Liquidazioni effettuate	207	157
C.2 Altre variazioni in diminuzione	19	0
D. Rimanenze finali	2.496	2.523

Gli utilizzi di cui alla sottovoce C1 sono relativi alle anticipazioni ed erogazioni del trattamento di fine rapporto effettuate nell'esercizio.

Alla data di bilancio, la Banca si è avvalsa della facoltà di rilevare a Conto Economico gli Utili o le Perdite Attuariali che si sono manifestati nell'esercizio, pertanto la Voce D. "Rimanenze finali" del fondo iscritto coincide con il suo Valore Attuariale (Defined Benefit Obligation - DBO).

Il saldo di bilancio alla data del 31/12/2006 rappresenta il valore attuale alla medesima data delle obbligazioni a benefici definiti maturate dai lavoratori soggetti al trattamento di fine rapporto per l'attività prestata nell'esercizio corrente e in quelli precedenti.

11.2 Altre informazioni

Il Fondo trattamento di fine rapporto copre l'ammontare dei diritti maturati, alla data di riferimento del bilancio, del personale dipendente, in conformità alla legislazione vigente e ai contratti collettivi di lavoro e integrativi.

Il Fondo di trattamento di fine rapporto calcolato ai sensi dell'art 2120 del Codice Civile ammonta al 31/12/2006 a Euro 2.451.445,90 e nell'esercizio si è così movimentato:

	Totale 2006
Fondo iniziale	2.438
Variazioni in aumento	447
Variazioni in diminuzione	433
Fondo finale	2.451

Sezione 12 - Fondi per rischi e oneri - voce 120

12.1 Fondi per rischi e oneri: composizione

Voci/Valori	31.12.2006	31.12.2005
1 Fondi di quiescenza aziendali	0	0
2. Altri fondi per rischi ed oneri	964	684
2.1 controversie legali	641	492
2.2 oneri per il personale	142	9
2.3 altri	181	183
Totale	964	684

Il contenuto della voce 2 "Altri fondi per rischi e oneri" è illustrato al successivo punto 12.4

12.2 Fondi per rischi e oneri: variazioni annue

	Fondi di quiescenza	Altri fondi	Totale
A. Esistenze iniziali	0	684	684
B. Aumenti	0	832	832
B.1 Accantonamento dell'esercizio	0	512	512
B.2 Variazioni dovute al passare del tempo	0	0	0
B.3 Variazioni dovute a modifiche	0	0	0
B.4 Altre variazioni in aumento	0	320	320
C. Diminuzioni	0	551	551
C.1 Utilizzo nell'esercizio	0	227	227
C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	0	0	0
C.3 Altre variazioni in diminuzione	0	324	324
D. Rimanenze finali	0	965	965

La sottovoce B.1 - Accantonamento dell'esercizio - accoglie l'incremento del debito futuro stimato, relativo sia a fondi già esistenti che costituiti nell'esercizio.

La sottovoce B.2 - Variazioni dovute al passare del tempo - accoglie i ripristini di valore connessi con il trascorrere del tempo corrispondenti agli interessi maturati in corso d'anno, calcolati sulla base dei tassi di sconto utilizzati nell'esercizio precedente per l'attualizzazione dei fondi.

La sottovoce B.3 - Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto - accoglie incrementi di valore dei fondi determinati dall'applicazione di tassi di sconto inferiori rispetto a quelli utilizzati nell'esercizio precedente.

La voce B.4 - Altre variazioni in aumento - degli altri fondi alla quota di utili dell'esercizio 2005 destinato al fondo beneficenza e mutualità mentre i relativi utilizzi sono indicati alla voce C3 tra le "altre variazioni in diminuzione".

La sottovoce C.1 - Utilizzo nell'esercizio - si riferisce ai pagamenti connessi a controversie legali.

La sottovoce C.2 - Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto - accoglie decrementi di valore dei fondi determinati dall'applicazione di tassi di sconto superiori rispetto a quelli utilizzati nell'esercizio precedente.

La sottovoce C.3 - Altre variazioni in diminuzione - si riferisce al rilascio di stanziamenti appositati in esercizi precedenti e risultati eccedenti.

12.3 Fondi di quiescenza aziendali a prestazione definita

Non sono presenti fondi di quiescenza a prestazione definita.

12.4 Fondi per rischi ed oneri - altri fondi

La voce "Altri fondi per rischi e oneri" è costituita da:

controversie legali:

- stanziamenti che fronteggiano le perdite presunte sulle cause passive (604 migliaia di euro);
- azioni revocatorie (37 migliaia di euro).

L'effetto del differimento temporale nel sostenimento dell'onere stimato non è risultato rilevante e non si è provveduto a calcolare l'importo dei fondi e degli accantonamenti in misura pari al valore attuale degli esborsi necessari ad estinguere le obbligazioni.

oneri del personale:

- Oneri relativi a premi di anzianità che la Banca dovrà sostenere, negli anni futuri, in favore del personale dipendente al raggiungimento del venticinquesimo anno di servizio - 9 migliaia di euro).

Detti oneri, così come il trattamento di fine rapporto, sono stati stimati in base a perizia redatta da un attuario indipendente.

- Fondo per adeguamenti contrattuali (133 migliaia di euro)

altri:

- fondo di beneficenza e mutualità (181 migliaia di euro).

12.5 - Passività potenziali

Sezione 13 - Azioni rimborsabili - voce 140

13.1 - Azioni rimborsabili: composizione

Non sono state emesse azioni con clausole di diritto al rimborso.

Sezione 14 - Patrimonio dell'impresa - voci 130, 150, 160, 170, 180, 190 e 200

14.1 Patrimonio dell'impresa: composizione

Voci/Valori	31.12.2006	31.12.2005
1. Capitale	71	70
2. Sovrapprezzi di emissione	174	158
3. Riserve	53.444	52.438
4. (Azioni proprie)	0	0
5. Riserve da valutazione	1.506	1.681
6. Strumenti di capitale	0	0
7. Utile (Perdita) d'esercizio	3.179	1.645
Totale	58.374	55.992

Le riserve di cui al punto 3 includono le riserve di utili già esistenti (riserva legale) nonché le riserve positive e negative connesse agli effetti della transizione ai principi contabili internazionali IAS/IFRS non rilevate nelle altre voci di patrimonio netto.

Tra le riserve di valutazione di cui al punto 5 figurano le (scegliere tra le ipotesi indicate di seguito):

- le riserve da valutazione relative alle attività finanziarie disponibili per la vendita;
- le riserve iscritte in applicazione di leggi speciali di rivalutazione.

14.2 "Capitale" e "Azioni proprie": composizione

Al 31.12.2006 il capitale della Banca, pari a euro 71.186 risulta interamente sottoscritto e versato ed è composto da n. 478 azioni ordinarie del valore nominale unitario di euro 51,64 da n. 1801 azioni ordinarie del valore nominale unitario di euro 25,82.

Non vi sono azioni sottoscritte e non ancora liberate.

Al 31/12/2006 non vi sono azioni proprie della Banca detenute dalla stessa.

14.3 Capitale - Numero azioni: variazioni annue

Voci/Tipologie	Ordinarie	Altre
A. Azioni esistenti all'inizio dell'esercizio	2.721	0
- interamente liberate	2.721	0
- non interamente liberate	0	0
A.1 Azioni proprie (- digitare con segno negativo)	0	0
A.2 Azioni in circolazione: esistenze iniziali	2.721	0
B. Aumenti	85	0
B.1 Nuove emissioni	85	0
- a pagamento:	0	0
- operazioni di aggregazioni di imprese	0	0
- conversione di obbligazioni	0	0
- esercizio di warrant	0	0
- altre	85	0
- a titolo gratuito:	0	0
- a favore dei dipendenti	0	0
- a favore degli amministratori	0	0
- altre	0	0
B.2 Vendita di azioni proprie	0	0
B.3 Altre variazioni	0	0
C. Diminuzioni	49	0
C.1 Annullamento	49	0
C.2 Acquisto di azioni proprie	0	0
C.3 Operazioni di cessione di imprese	0	0
C.4 Altre variazioni	0	0
D. Azioni in circolazione: rimanenze finali	2.757	0
D.1 Azioni proprie (+)	0	0
D.2 Azioni esistenti alla fine dell'esercizio	0	0
- interamente liberate	2.757	0
- non interamente liberate	0	0

14.4 Capitale: altre informazioni

Variazioni della compagine sociale

	maschi	femmine	non persone fisiche	Totale
Numero soci al 01/02/2006	1.597	296	343	2.236
Numero soci: ingressi	41	21	19	81
Numero soci: uscite	23	6	10	39
Numero soci al 31/12/2006	1.615	311	352	2.278

Variazioni del sovrapprezzo di emissione

Sovrapprezzo al 31/12/2005	158
Sovrapprezzo incrementi	19
Sovrapprezzo decrementi	2
Sovrapprezzo al 31/12/2006	175

14.5 Riserve di utili: altre informazioni

Si riporta in base a quanto richiesto dallo IAS 1, paragrafo 76, lett. b) una descrizione della natura e scopo di ciascuna riserva inclusa nel patrimonio netto.

voce 160. Riserva legale

La normativa di settore di cui all'art.37 del D.Lgs. 385/93 e l'art 49 dello Statuto prevedono la costituzione obbligatoria della riserva legale.

La riserva legale costituita con accantonamento di almeno il 70% degli utili netti di bilancio ed è pari a 51.266.546,61 €
Alla riserva legale viene inoltre accantonata la quota parte degli utili netti residui dopo le altre destinazioni previste dalla legge e dallo Statuto deliberate dall'Assemblea.

In conformità a quanto disposto all'articolo 2427, n. 7-bis C.C., si riporta di seguito il dettaglio della composizione del patrimonio netto della Banca, escluso l'utile di esercizio, con l'evidenziazione dell'origine, del grado di disponibilità e distribuibilità delle diverse poste.

Descrizione	Importo al 31.12.2006	possibilità di utilizzo	Utilizzi effettuati nel 2006 e nei tre periodi precedenti	
			per coperture perdite	per altre ragioni
			importo	
Capitale sociale:	71	per copertura perdite e per rimborso del valore delle azioni *	0	3
Riserve di capitale:				
Riserva da sovrapprezzo azioni	174	per copertura perdite e per rimborso del sovrapprezzo versato	0	5
Altre riserve:				
Riserva legale	54.637	per copertura perdite	0	non ammessa in quanto indivisibile
Riserve di rivalutazione monetaria	970	per copertura perdite	0	non ammessa in quanto indivisibile
Altre riserve	-659	per copertura perdite	0	non ammessa in quanto indivisibile
Riserva FTA	-534	per copertura perdite	non presente	non presente
Riserva AFS	-534	per quanto previsto dallo IAS 39	non presente	non presente
Totale	54.125		0	8

* Importo riferito ai sovrapprezzi azioni versati dopo le modifiche statutarie intervenute a seguito degli adeguamenti introdotti dall'art. 9 L. 59/92

14.6 Strumenti di capitale: composizione e variazioni annue

Non vi sono strumenti rappresentativi di patrimonio netto diversi dal capitale e dalle riserve.

14.7 Riserve da valutazione: composizione

Voci/Componenti	31.12.2006	31.12.2005
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita	536	711
2. Attività materiali	0	0
3. Attività immateriali	0	0
4. Copertura di investimenti esteri	0	0
5. Copertura dei flussi finanziari	0	0
6. Differenze di cambio	0	0
7. Attività non correnti in via di dismissione	0	0
8. Leggi speciali di rivalutazione	970	970
Totale	1.506	1.681

Attività finanziarie disponibili per la vendita

Comprende gli utili e le perdite non realizzate (al netto delle imposte) delle attività finanziarie classificate nella categoria "disponibili per la vendita", ai sensi dello IAS 39.

Gli utili e le perdite sono trasferiti dalla riserva di fair value al conto economico al momento della dismissione dell'attività finanziaria oppure in caso di perdita durevole di valore.

Leggi speciali di rivalutazione

Comprende le riserve costituite in base a disposizioni di legge emanate prima dell'entrata in vigore dei principi contabili internazionali.

Alla data del bilancio in tale sottovoce figura la riserva costituita in sede di prima applicazione degli IAS/IFRS, per effetto della valutazione al costo presunto (deemed cost) delle attività materiali, secondo quanto previsto dal "decreto IAS".

L'importo di cui al punto 8 "Leggi speciali di rivalutazione" comprende altresì i valori relativi alle preesistenti riserve di rivalutazione, effettuate in applicazione di leggi speciali. In particolare:

- Rivalutazione ex L. 576/75 per 24 mila euro
- Rivalutazione ex L. 72/83 per 471 mila euro
- Rivalutazione ex L. 413/91 per 475 mila euro

14.8 Riserve da valutazione: variazioni annue

	Attività finanziarie disponibili per la vendita	Attività materiali	Attività immateriali	Copertura di investimenti esteri
A. Esistenze iniziali	711	0	0	0
B. Aumenti	433	0	0	0
B1. Incrementi di fair value	433	0	0	0
B2. Altre variazioni	0	0	0	0
C. Diminuzioni	608	0	0	0
C1. Riduzioni di fair value	239	0	0	0
C2. Altre variazioni	369	0	0	0
D. Rimanenze finali	536	0	0	0

	Copertura dei flussi finanziari	Differenze di cambio	Attività non correnti in via di dismissione	Leggi speciali di rivalutazione
A. Esistenze iniziali	0	0	0	970
B. Aumenti	0	0	0	0
B1. Incrementi di fair value	0	0	0	X
B2. Altre variazioni	0	0	0	0
C. Diminuzioni	0	0	0	0
C1. Riduzioni di fair value	0	0	0	X
C2. Altre variazioni	0	0	0	0
D. Rimanenze finali	0	0	0	970

Si precisa che le esistenze iniziali sono riferite all'1/1/2006; le modifiche emerse in occasione della rideterminazione dei saldi di apertura all'1/1/2006 sono pari a 711 migliaia di euro per la riserva da valutazione di attività finanziarie disponibili per la vendita.

14.9 Riserve da valutazione delle attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione

Attività/Valori	31.12.2006		31.12.2005	
	Riserva positiva	Riserva negativa	Riserva positiva	Riserva negativa
1. Titoli di debito	446	51	675	69
2. Titoli di capitale	0	0	0	0
3. Quote di O.I.C.R.	140	0	105	1
4. Finanziamenti	0	0	0	0
Totale	586	51	780	70

14.10 Riserve da valutazione delle attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Finanziamenti
1. Esistenze iniziali	606	0	105	0
2. Variazioni positive	390	0	43	0
2.1 Incrementi di fair value	390	0	43	0
2.2 Rigiro a conto economico di riserve negative	0	0	0	0
- da deterioramento	0	0	0	0
- da realizzo	0	0	0	0
2.3 Altre variazioni	0	0	0	0
3. Variazioni negative	600	0	8	0
3.1 Riduzioni di fair value	231	0	8	0
3.2 Rigiro a conto economico da riserve positive:				
da realizzo	369	0	0	0
3.3 Altre variazioni	0	0	0	0
4. Rimanenze finali	396	0	140	0

Altre informazioni

1. Garanzie rilasciate e impegni

Operazioni	31.12.2006	31.12.2005
1) Garanzie rilasciate di natura finanziaria	93	596
a) Banche	0	0
b) Clientela	93	596
2) Garanzie rilasciate di natura commerciale	41.164	35.101
a) Banche	10	0
b) Clientela	41.154	35.101
3) Impegni irrevocabili a erogare fondi	3.918	9.276
a) Banche	2.839	3.123
i) a utilizzo certo	103	7
ii) a utilizzo incerto	2.736	3.116
b) Clientela	1.079	6.153
i) a utilizzo certo	21	5.667
ii) a utilizzo incerto	1.058	485
4) Impegni sottostanti ai derivati su crediti: vendite di protezione	0	0
5) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi	0	0
6) Altri impegni	0	0
Totale	45.175	44.973

Il punto 3 "impegni irrevocabili a erogare fondi" comprende:

a) banche - a utilizzo certo

- acquisti (a pronti e a termine) di titoli non ancora regolati per €102.506

b) clientela - a utilizzo certo

- acquisti (a pronti e a termine) di titoli non ancora regolati per €21.256

b) clientela - a utilizzo incerto

- margini utilizzabili su linee di credito irrevocabili concesse per €1.058.099

- impegni verso il Fondo di garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo per €2.735.775

2. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

Portafogli	31.12.2006	31.12.2005
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	44.982	38.694
2. Attività finanziarie valutate al fair value	0	0
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita	4.714	9.426
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0
5. Crediti verso banche	0	0
6. Crediti verso clientela	0	0
7. Attività materiali	0	0

In particolare nelle voci sono stati iscritti i fair value, comprensivi dei ratei in corso di maturazione dei titoli costituiti a fronte di operazioni di pronti contro termine passive effettuate con titoli dell'attivo (per 48.436 migliaia di euro).

La banca ha concesso in garanzia i seguenti strumenti finanziari:

- titoli di debito per € 100.000 di nominali a garanzia di operatività in derivati effettuata dalla clientela;

- titoli di debito per € 1.161.000 di nominali a garanzia dell'operazione di cartolarizzazione dei crediti con Cassa Centrale Finance srl.

3. Informazioni sul leasing operativo

La Banca non ha in essere operazioni di leasing operativo al 31.12.2006.

4. Gestione e intermediazione per conto terzi*

Tipologia servizi	31.12.2006
1. Negoziazione di strumenti finanziari per conto di terzi	0
a) Acquisti	0
1. regolati	0
2. non regolati	0
b) Vendite	0
1. regolate	0
2. non regolate	0
2. Gestioni patrimoniali	72.758
a) individuali	328
b) collettive	72.430
3. Custodia e amministrazione di titoli	704.632
a) titoli di terzi in deposito: connessi con lo svolgimento di banca depositaria (escluse le gestioni patrimoniali)	294.923
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	132.181
2. altri titoli	162.742
b) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali): altri	0
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	0
2. altri titoli	0
c) titoli di terzi depositati presso terzi	314.806
d) titoli di proprietà depositati presso terzi	94.903
4. Altre operazioni	23.681

Attività di ricezione e trasmissione degli ordini nonché mediazione

	31.12.2006	31.12.2005
a) acquisti	29.794	28.527
b) vendite	6.230	6.842

Altre operazioni

	31.12.2006	31.12.2005
a) offerte alla clientela di servizi di gestione patrimoniale possedute da altri soggetti	169	173
b) offerte alla clientela di quote di azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio	23.511	17.536

Incasso di crediti per conto di terzi: rettifiche dare e avere

	31.12.2006	31.12.2005
a) Rettifiche "dare"	169.427	166.507
1. conti correnti	0	0
2. portafoglio centrale	138.976	140.995
3. cassa	30.451	25.512
4. altri conti	0	0
b) Rettifiche "avere"	171.924	167.273
1. conti correnti	0	0
2. cedenti effetti e documenti	166.394	165.494
3. altri conti	5.530	1.779

La tabella fornisce il dettaglio delle differenze, derivanti dagli scarti fra le valute economiche applicate nei diversi conti, generate in sede di eliminazione contabile delle partite relative all'accredito e all'addebito dei portafogli salvo buon fine e al dopo incasso la cui data di regolamento è successiva alla chiusura del bilancio.

La differenza tra le rettifiche "dare" e le rettifiche "avere", pari a € 2.497.622, trova evidenza tra le "altre passività" - voce 100 del passivo.