

NOTA INTEGRATIVA

NOTA INTEGRATIVA - PARTE A

Il bilancio della Banca relativo all'esercizio 2005 è stato predisposto in base alle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 87 del 27 gennaio 1992, nonché secondo il provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 30 luglio 2002. Per quanto non disciplinato dalla normativa speciale si è fatto riferimento alle norme del codice civile tenendo inoltre conto del disposto dei principi contabili nazionali.

Il bilancio è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa e risulta corredato dalla relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione.

Il bilancio è presentato in modo da consentire la comparazione con quello dell'esercizio precedente, e trova corrispondenza nella contabilità aziendale, che rispecchia integralmente le operazioni aziendali poste in essere nell'esercizio.

Il bilancio dell'esercizio 2005 è redatto in euro. In particolare, in linea con la normativa emanata dalla Banca d'Italia, gli schemi contabili sono redatti in unità di euro, senza cifre decimali, mentre la nota integrativa è redatta in migliaia di euro.

Il bilancio di esercizio è stato sottoposto a revisione contabile dalla società di revisione Baker Tilly Consulaudit spa.

SEZIONE 1

L'ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE

Le valutazioni sono state effettuate secondo le disposizioni del D.Lgs. n. 87/92, privilegiando il principio di prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Il criterio base di valutazione è stato quello del costo, salvo quanto diversamente indicato nella presente nota integrativa.

Gli utili indicati sono quelli realizzati alla data di chiusura dell'esercizio.

Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura del medesimo.

I proventi e gli oneri vengono rilevati per competenza.

I criteri di seguito esposti sono stati concordati con il Collegio Sindacale, ove previsto dalla normativa.

Nella nota integrativa sono esposte oltre alle informazioni richieste dal D.Lgs. n. 87/92, ulteriori indicazioni ritenute necessarie per dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale; a lato degli importi relativi all'esercizio in corso sono forniti quelli relativi all'esercizio precedente opportunamente adattati, ove necessario, al fine di garantire la confrontabilità delle informazioni.

In ossequio a specifiche disposizioni legislative è esposto il prospetto delle rivalutazioni effettuate su beni immobili di cui alla L. 19.03.83, n. 72, art. 10 comma 2, alla L. 413 del 1991, art.24, ed alla L. 266 del 2005, art.1.

In ottemperanza a quanto previsto dalle Istruzioni della Banca d'Italia, non vengono indicate voci o tabelle che non presentano importi.

1. CREDITI, GARANZIE E IMPEGNI

I CREDITI

Crediti verso banche

I crediti verso clientela, per capitale e interessi, sono iscritti in bilancio al presumibile valore di realizzo. Le operazioni con le Banche sono contabilizzate al momento del regolamento delle stesse.

Crediti verso clientela

I crediti verso clientela, per capitale e interessi, sono iscritti in bilancio al presumibile valore di realizzo. Tale valore corri-

sponde all'importo dei crediti, come iscritto in contabilità, ridotto delle previsioni di perdita in linea capitale ed in linea interessi, determinate sulla base di specifiche analisi della situazione di solvibilità dei singoli debitori e tenendo conto delle garanzie in essere.

Con riferimento alla classificazione dei crediti si precisa quanto segue:

- nella categoria di crediti ad andamento anomalo qualificata come “sofferenze” si tiene conto dell’esposizione per cassa nei confronti di soggetti in stato di insolvenza, anche non accertata giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili.
- tra le “partite incagliate” sono state ricondotte le esposizioni nei confronti di soggetti in temporanea difficoltà che si prevede possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo.
- i crediti scaduti corrispondono a esposizioni scadute e/o sconfinamenti da oltre 180 giorni come definiti dalla vigente normativa sulle segnalazioni di vigilanza.

I crediti classificati nella categoria delle sofferenze sono stati oggetto di valutazione analitica, in quanto trattasi di esposizioni che, in misura diversa, hanno manifestato elementi di patologia in ordine alle possibilità di recupero. Le posizioni incagliate sono valutate prevalentemente in modo forfettario su basi storico/statistiche o analiticamente quando si è ravvisato un rischio di credito specifico

Ai fini della classificazione e della valutazione delle singole posizioni si sono tenuti in considerazione l’andamento dei rapporti, la situazione economica, patrimoniale e finanziaria dei debitori, il settore di operatività, il grado di rischio della forma tecnica degli affidamenti, lo stato e il grado delle garanzie prestate, in considerazione della congruità delle medesime rispetto al credito concesso

I crediti in bonis verso la clientela vengono svalutati sulla base di una percentuale forfettaria in relazione al rischio fisiologico di insolvenza, determinata in base ad analisi storico-statistiche tenendo conto dei passaggi a sofferenza e delle perdite (effettive e stimate) rilevate nei precedenti esercizi.

Le rettifiche di natura forfettaria a copertura del rischio fisiologico su crediti vengono iscritte a diretta detrazione dell’importo dei crediti.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengono meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica. Le riprese di valore sono rilevate per singola partita per i crediti oggetto di valutazione analitica, mentre sui crediti valutati forfettariamente le stesse sono rilevate a livello complessivo.

CREDITI PER INTERESSI DI MORA

Gli interessi di mora maturati nell'esercizio sono stati imputati a conto economico e alle posizioni corrispondenti.

Le possibilità di realizzo degli interessi di mora sono state valutate applicando i medesimi criteri e tenendo conto degli stessi elementi oggettivi adottati per il credito in linea capitale.

CREDITI DI FIRMA E GARANZIE E IMPEGNI

Le garanzie rilasciate sono iscritte al valore complessivo dell’impegno assunto.

Gli impegni ad erogare fondi nei confronti delle controparti bancarie e della clientela sono iscritti per l’ammontare da regolare.

Le garanzie rilasciate e gli impegni che comportano rischio di credito sono valutati con i medesimi criteri di valutazione dei crediti.

Eventuali perdite di valore derivanti dalla valutazione di dette operazioni sono fronteggiate da accantonamenti al “fondo per rischi ed oneri. 80 (c) altri fondi”

Nell’ambito della voce figurano anche gli impegni nei riguardi del fondo di garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo, in conformità con le previsioni statutarie del fondo stesso.

2 - TITOLI E OPERAZIONI "FUORI BILANCIO" (diverse da quelle su valute)

TITOLI

La normativa in vigore si fonda sulla distinzione tra valori "immobilizzati" e valori "non immobilizzati". Nella prima categoria rientrano i titoli acquisiti a scopo di stabile investimento destinati cioè ad essere durevolmente mantenuti nel patrimonio aziendale. Nella seconda confluiscono i titoli detenuti per esigenze di negoziazione e di tesoreria.

Il portafoglio titoli a fine esercizio è interamente composto da titoli non immobilizzati detenuti a fini di negoziazione e di tesoreria.

Le operazioni in titoli ed altri valori mobiliari sono contabilizzate al momento del regolamento.

Le operazioni di pronti contro termine su titoli di proprietà comportanti l'obbligo di riacquisto/rivendita a termine sono esposte in bilancio come debiti/crediti senza dar luogo ad alcuna movimentazione del conto titoli.

2.1 - TITOLI NON IMMOBILIZZATI

I titoli non immobilizzati sono destinati all'attività di negoziazione o a fronteggiare esigenze di tesoreria.

I titoli quotati nei mercati regolamentati sono valutati al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di mercato; il costo di acquisto è determinato con il criterio del costo medio ponderato.

La differenza tra il valore di emissione dei titoli ed i relativi valori di rimborso viene rilevata come interesse su titoli nel rispetto del principio della competenza.

Il valore di mercato dei titoli non immobilizzati quotati in mercati regolamentati italiani ed esteri, è quello determinato in base al prezzo ufficiale di chiusura dell'ultimo giorno del mese di dicembre, diversamente da quanto operato nel precedente esercizio in cui era stata utilizzata la media dei prezzi del mese di dicembre.

I titoli non quotati nei mercati regolamentati sono valutati al costo di acquisto, tenuto conto dell'andamento del mercato. Il valore di mercato è determinato assumendo il valore di presumibile realizzazione. Per l'individuazione di tale ultimo valore si fa riferimento:

- all'andamento di mercato di titoli aventi analoghe caratteristiche quotati in mercati regolamentati italiani od esteri;
- all'attualizzazione dei flussi finanziari futuri sulla base dei rendimenti di mercato attesi;
- alla situazione di solvibilità degli emittenti;
- all'eventuale situazione di difficoltà nel servizio del debito da parte dei Paesi di residenza degli emittenti;
- ad altri elementi determinabili in modo obiettivo.

Anche per detti titoli il valore di costo è determinato con il criterio del costo medio ponderato.

I titoli da ricevere o da consegnare in forza di contratti conclusi ma non ancora regolati alla chiusura dell'esercizio, non costituendo immobilizzazioni finanziarie, sono valutati con i medesimi criteri dei titoli non immobilizzati sopra descritti, tenendo conto del prezzo contrattuale di vendita.

Il costo originario dei titoli viene corrispondentemente ripristinato negli esercizi successivi se vengono meno le motivazioni delle rettifiche di valore effettuate in precedenti esercizi.

OPERAZIONI FUORI BILANCIO

Sono state poste in essere operazioni fuori bilancio con contratti derivati con finalità di copertura, stipulati con controparti bancarie, in conformità con le previsioni dello Statuto sociale. Le operazioni di copertura sono poste in essere con lo scopo di proteggere dal rischio di avversi andamenti di mercato - fluttuazioni dei prezzi, dei tassi di interesse - il valore di attività o passività iscritte in bilancio.

I contratti derivati di copertura sono valutati in modo coerente con le attività e/o passività iscritte in bilancio oggetto di copertura.

L'imputazione a conto economico dei differenziali di contratti derivati di copertura è effettuata coerentemente con quella dei risultati economici delle operazioni coperte.

In particolare, sono state poste in essere operazioni di interest rate swap, allo scopo di proteggere le avverse variazioni dei tassi di interesse sia sui prestiti obbligazionari collocati dalla Banca presso la propria Clientela, sia sui mutui erogati alla Clientela stessa.

Sono stati inoltre conclusi contratti derivati su opzioni di acquisto e vendita - di copertura specifica - in relazione alle operazioni di emissione di proprie obbligazioni con rendimento agganciato a indici di borsa.

3 - PARTECIPAZIONI

Le partecipazioni, rappresentate o meno da titoli, sono acquisite a scopo di stabile investimento nonché per realizzare una situazione di legame durevole con le società od imprese partecipate, al fine di favorire lo sviluppo, delle attività della banca. Sono valutate, in quanto immobilizzazioni finanziarie, al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo degli oneri accessori, rettificato laddove dovessero evidenziarsi perdite di valore ritenute durevoli.

Il valore originario viene ripristinato se e nella misura in cui vengano meno i motivi delle rettifiche di valore.

I dividendi sono contabilizzati nell'esercizio in cui sono stati percepiti.

4 - ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA

(includere le operazioni "fuori bilancio")

Il termine "valuta" identifica le divise non aderenti all'Unione monetaria europea.

Le attività e le passività in valuta sono iscritte nello stato patrimoniale in base al cambio a pronti corrente alla data di chiusura dell'esercizio.

I costi ed i ricavi espressi in valuta sono rilevati al cambio rilevato al momento del loro regolamento.

5 - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Gli immobili sono iscritti al costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori sostenuti e maggiorato delle spese di ristrutturazione e di manutenzione straordinaria che hanno determinato un aumento del loro valore.

La Banca, avvalendosi della facoltà prevista dalla legge n. 266/2005, ha rivalutato beni immobili strumentali di proprietà. Il saldo attivo risultante dalla rivalutazione al netto dell'imposta sostitutiva è stato accantonato a "Riserva di rivalutazione ex lege 266/05". L'imposta sostitutiva sui maggiori valori iscritti è pari al 12 per cento.

Per effetto della rivalutazione, eseguita rivalutando sia il costo storico dei beni sia il fondo ammortamento, si è determinata l'iscrizione nel bilancio di questo esercizio di maggiori ammortamenti.

I maggiori valori attribuiti ai beni rivalutati sono stati determinati utilizzando il valore di mercato al 31/12/2005, e comunque in misura non superiore a quanto attribuibile in funzione dell'effettiva possibilità di utilizzo dei beni, sulla base di apposita perizia svolta da un perito professionalmente qualificato.

I mobili, gli arredi, gli impianti e le macchine sono contabilizzati al costo di acquisizione, aumentato degli oneri accessori di diretta imputazione.

L'ammontare iscritto in bilancio delle immobilizzazioni materiali è ottenuto deducendo dal valore contabile così definito gli ammortamenti effettuati.

Gli ammortamenti sono calcolati sistematicamente in ogni esercizio in relazione alla residua possibilità di utilizzazione delle immobilizzazioni materiali. Le aliquote di ammortamento applicate sono dettagliate nella Parte B – Sezione 4 della presente Nota.

I beni di nuova acquisizione sono ammortizzati nell'esercizio di effettiva immissione nel processo produttivo.

Le spese di manutenzione che non comportano un aumento del valore dei beni, cosiddette ordinarie, sono imputate al conto economico dell'esercizio.

Tra le immobilizzazioni materiali sono compresi gli acconti versati per l'acquisizione e la ristrutturazione di beni non ancora entrati nel processo produttivo e quindi non ancora oggetto di ammortamento.

6 - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte nei conti dell'attivo con il consenso, ove previsto, del collegio sindacale. Il valore di iscrizione, pari al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori sostenuti, viene sistematicamente ammortizzato, a partire dall'esercizio della loro entrata in uso, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione delle stesse.

L'ammontare iscritto in bilancio è ottenuto deducendo dal valore così definito gli ammortamenti effettuati.

In particolare i costi per software applicativo acquistato a titolo di licenza d'uso a tempo indeterminato vengono ammortizzati in tre esercizi;

Eventuali acconti sono classificati ugualmente a tale voce.

7 - ALTRI ASPETTI

RATEI E RISCONTI

I ratei ed i risconti sono calcolati in modo da garantire l'imputazione dei costi e dei ricavi comuni a più esercizi, che maturano proporzionalmente al tempo, secondo il principio della competenza.

DEBITI

I debiti verso banche e verso clientela sono iscritti in bilancio al valore nominale.

I debiti rappresentati da titoli costituiti da obbligazioni e certificati di deposito sono iscritti in bilancio al valore nominale, ad eccezione di quelli rappresentati da titoli emessi in forma di zero coupon, iscritti al valore di emissione incrementato annualmente degli interessi maturati.

FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE

Trattasi di fondi forniti dallo Stato o da altri Enti pubblici e destinati a particolari operazioni di impiego previste e disciplinate da apposite leggi. Essi sono iscritti in bilancio al valore nominale.

ALTRE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ

Le altre attività e passività e gli altri crediti e debiti sono esposti al valore nominale, aumentato degli eventuali interessi maturati e scaduti alla data del bilancio. Per i crediti, tale valore esprime il presumibile valore di realizzo.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il "trattamento di fine rapporto" iscritto in bilancio copre l'ammontare dei diritti maturati alla data di chiusura del periodo nei confronti del personale dipendente in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro. Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

La voce non comprende le quote di accantonamento annuale destinate al finanziamento del Fondo Pensioni di categoria.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

Il fondo imposte e tasse rappresenta l'accantonamento per imposte sia dirette (correnti e differite per IRES ed IRAP) che

indirette (imposta di bollo, tassa sui contratti di borsa ed imposta sostitutiva sui finanziamenti a medio lungo termine) di competenza dell'esercizio.

L'accantonamento per imposte correnti per IRES ed IRAP, rappresenta la ragionevole previsione dell'onere gravante sul risultato dell'esercizio determinata sulla base delle norme tributarie vigenti.

La "fiscalità differita" derivante dalle differenze esistenti tra le regole civilistiche di determinazione dell'utile di esercizio e quelle fiscali che presiedono alla determinazione del reddito di impresa è contabilizzata secondo le indicazioni fornite dalla Banca d'Italia (Provvedimento del 3/8/1999). Nelle apposite sezioni della nota integrativa sono indicate le informazioni previste dal suddetto provvedimento della Banca d'Italia.

Le attività per imposte anticipate e le passività per imposte differite sono determinate ogni anno sulla base delle aliquote d'imposta che - secondo le disposizioni fiscali vigenti alla data di redazione del bilancio - saranno in vigore al momento in cui le differenze temporanee si riverseranno.

Le imposte anticipate, relative alle differenze temporanee deducibili sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale alla voce 130 "altre attività" in contropartita delle "imposte sul reddito". Le imposte differite, relative a differenze temporanee tassabili sono iscritte nel passivo dello Stato patrimoniale nella sottovoce 80 (b) "Fondi per rischi ed oneri - Fondi imposte e tasse in contropartita delle "imposte sul reddito".

Gli altri fondi sono stanziati per fronteggiare oneri e debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, dei quali, tuttavia, alla chiusura dell'esercizio o entro la data di formazione del bilancio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti effettuati riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

FONDO PER RISCHI SU CREDITI

Non sussistono a fine esercizio fondi rischi su crediti.

FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI

Non sussistono a fine esercizio fondi della specie.

LE RETTIFICHE E GLI ACCANTONAMENTI FISCALI

L'art. 7, comma 1, lettere b) e c) del D.Lgs. n. 6/2/2004 n. 37, abrogando gli articoli 15, comma 3 e 39, comma 2 del D.Lgs. n. 87/92 ha fatto venir meno, dall'esercizio 2004, la possibilità di effettuare rettifiche di valore e accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 1

I CREDITI

Composizione della voce 10

"Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
biglietti e monete	2.332	2.409	-77	-3,20%
cassa valuta non UEM	43	31	12	38,71%
depositi e conti correnti presso uffici postali	6	10	-4	-40,00%
Totale	2.381	2.450	-69	-2,82%

Composizione della voce 30 "Crediti verso Banche"

A vista

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
depositi liberi	930	10.799	-9.869	-91,39%
conti correnti di corrispondenza per servizi resi	793	7.045	-6.252	-88,74%
altri crediti a vista	4.841	5.061	-220	-4,35%
Totale	6.564	22.905	-16.341	-71,34%

Altri crediti

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
depositi vincolati connessi con la riserva obbligatoria	4.949	4.295	654	15,23%
altri depositi vincolati	83	82	1	1,22%
altri crediti	44	-	44	0,00%
Totale	5.076	4.377	699	15,97%

1.1 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso Banche"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
(a) crediti verso banche centrali	4.949	4.295	654	15,23%
Totale	4.949	4.295	654	15,23%

1.2 Situazione dei crediti per Cassa verso Banche

Categorie/Valori	2005			2004		
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi				-	-	-
A. Crediti dubbi	-	-	-	-	-	-
A.1 Sofferenze			-			-
A.2 Incagli			-			-
A.3 Crediti ristrutturati			-			-
A.4 Crediti scaduti			-			-
A.5 Crediti non garantiti verso Paesi a rischio			-			-
B. Crediti in bonis	11.660	19	11.641	27.283		27.283

I crediti relativi alla voce in esame sono tutti in bonis ed interamente esigibili; sugli stessi, tuttavia, si sono operate rettifiche di valore relativamente ad un modesto credito concesso ad una Banca residente in un Paese incluso nella c.d. "zona B". Si tratta di un mutuo concesso ad una Banca cooperativa ecuadoregna equivalente alla nostra, nel quadro degli aiuti per lo sviluppo della cooperazione internazionale. La quota di rettifica di valore è stata operata unicamente per ottemperare alle istruzioni di vigilanza, che prevedono un abbattimento prudenziale dei crediti della specie (ovvero verso i Paesi a rischio) nella misura del 30%; in verità, non si hanno al momento segnali di deterioramento del credito in questione.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

1.3 Dinamica dei crediti dubbi verso Banche

Causali / Categorie	2005				
	Sofferenze	Incagli	Crediti ristrutturati	Crediti scaduti	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. Esposizione lorda iniziale al 01.01.2005	-	-	-	-	-
A.1. di cui: per interessi di mora					
B. Variazioni in aumento	-	-	-	-	63
B.1. Ingressi da crediti in bonis					
B.2. Interessi di mora					
B.3. Trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi					
B.4. Altre variazioni in aumento					63
C. Variazioni in diminuzione	-	-	-	-	-
C.1. Uscite verso crediti in bonis					
C.2. Cancellazioni					
C.3. Incassi					
C.4. Realizzi per cessioni					
C.5. Trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi					
C.6. Altre variazioni in diminuzione					
D. esposizione lorda finale al 31.12.2005	-	-	-	-	63
D.1. di cui: per interessi di mora					

1.4 Dinamica delle rettifiche di valore complessive dei crediti verso Banche

Causali / Categorie	2005					
	Sofferenze	Incagli	Crediti ristrutturati	Crediti scaduti	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
A. Rettifiche complessive iniziali al 01.01.2005	-	-	-	-	-	-
A.1. di cui: per interessi di mora						
B. Variazioni in aumento	-	-	-	-	19	-
B.1. Rettifiche di valore					19	
B.1.1 di cui: per interessi di mora						
B.2. Utilizzi dei fondi rischi su crediti						
B.3. Trasferimenti da altre categorie di crediti						
B.4. Altre variazioni in aumento						
C. Variazioni in diminuzione	-	-	-	-	-	-
C.1. Riprese di valore da valutazione						
C.1.1 di cui: per interessi di mora						
C.2. Riprese di valore da incasso						
C.2.1 di cui: per interessi di mora						
C.3. Cancellazioni						
C.4. Trasferimenti ad altre categorie di crediti						
C.5. Altre variazioni in diminuzione	-					
D. Rettifiche complessive finali al 31.12.2005	-	-	-	-	19	-
D.1. Di cui: per interessi di mora						

Come sopra ricordato alla tabella 1.2, l'importo di cui sopra si riferisce alla quota di svalutazione (30%) del credito non garantito concesso, nel quadro degli aiuti nello sviluppo della cooperazione, alla Banca ecuadoregna in quanto tale, ovvero residente in un paese della "zona B".

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Composizione della voce 40 "Crediti verso Clientela"

I crediti verso clientela presentano la seguente composizione per forma tecnica delle operazioni:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
conti correnti attivi	130.395	121.107	9.288	7,67%
rischio di portafoglio	5.087	4.843	244	5,04%
finanziamenti per anticipi	20.452	20.263	189	0,93%
finanziamenti in valuta	7.454	5.905	1.549	26,23%
finanziamenti in pool	2.051	914	1.137	124,40%
mutui ipotecari	199.748	157.162	42.586	27,10%
mutui chirografari	30.629	41.449	-10.820	-26,10%
crediti con fondi di terzi in amministrazione	896	410	486	118,54%
crediti in sofferenza	1.763	2.428	-665	-27,39%
altre forme tecniche	63	94	-31	-32,98%
Totale	398.538	354.575	43.963	12,40%

Per quanto attiene i crediti verso clientela e il relativo importo contabile, si precisa che:

- gli effetti scontati sono contabilizzati al valore nominale; gli interessi a maturare sono iscritti alla voce "risconti passivi";
 - i conti correnti: i saldi includono gli interessi e le competenze di chiusura liquidati a fine esercizio nonchè le operazioni "sospese" alla fine del periodo se riconducibili ai conti in esame;

- i mutui, finanziamenti e altre sovvenzioni: sono iscritti per il valore residuo in linea capitale

I crediti verso la clientela sono iscritti in bilancio al valore di presumibile realizzo, determinato secondo le modalità espone nella Parte A - Sezione 1 della presente Nota Integrativa, apportando all'esposizione lorda degli stessi rettifiche di valore complessive di 6.477 mila euro.

Numero dei conti debitori con Clientela

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
in euro	7.499	8.228	-729	-8,86%
altre valute	61	31	30	96,77%
Totale	7.560	8.259	-699	-8,46%

1.5 - Dettaglio della voce 40 "Crediti verso Clientela"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
(a) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	3.320	2.900	420	14,48%
Totale	3.320	2.900	420	14,48%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

1.6 - Crediti verso Clientela garantiti

	2005		2004		variazioni	
					assolute	%
(a) da ipoteche	211.735		177.522		34.213	19,27%
(b) da pegni su:						
1. depositi di contante			17		-17	-100,00%
2. titoli	429		455		-26	-5,71%
3. altri valori	2.979		1.377		1.602	116,34%
(c) da garanzie di:						
1. Stati					-	0,00%
2. altri enti pubblici					-	0,00%
3. banche	20		145		-125	-86,21%
4. altri operatori	136.507		130.095		6.412	4,93%
Totale	351.670		309.611		42.059	13,58%

L'ammontare complessivo dei crediti garantiti rappresenta l'88,24 % dell'ammontare dei crediti verso la clientela, rispetto all' 87% del 31 dicembre 2004.

1.7 - Situazione dei crediti per Cassa verso Clientela

Categorie/Valori	2005			2004		
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	17.411	3.524	13.887	25.094	1.872	23.222
A.1 Sofferenze	4.328	2.565	1.763	3.829	1.401	2.428
A.2 Incagli	12.200	954	11.246	21.265	471	20.794
A.3 Crediti ristrutturati			-			-
A.4 Crediti scaduti	883	5	878			-
A.5 Crediti non garantiti verso Paesi a rischio			-			-
B. Crediti in bonis	387.604	2.953	384.651	334.179	2.826	331.353

Come già illustrato nella Parte A - Sezione 1 della presente Nota, la classificazione dei crediti ad andamento anomalo (sofferenze, incagli, ristrutturati e scaduti) si basa sui criteri di appostazione dettati dalla disciplina di vigilanza.

In particolare:

nell'ambito dei crediti dubbi sono qualificate come "sofferenze" le esposizioni per cassa nei confronti di soggetti in stato di insolvenza, anche non accertata giudizialmente o in situazioni sostanzialmente equiparabili per il cui rientro sono state avviate azioni giudiziali o comunque volte al rientro dell'esposizione.

Tra gli incagli sono ricondotte le esposizioni nei confronti di soggetti in temporanea situazione di obiettiva difficoltà che si prevede possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo.

I crediti scaduti corrispondono a esposizioni scadute e/o sconfinamenti da oltre 180 giorni come definiti dalla vigente normativa sulle segnalazioni di vigilanza.

Al netto delle rettifiche di valore su crediti il rapporto delle sofferenze / impieghi per cassa si è attestato allo 0,44 % rispetto allo 0,68 % di fine 2004.

Le rettifiche di valore sui crediti "in bonis" e sugli incagli corrispondono alle perdite di valore latenti relative a tali crediti, che per la nostra Banca, in considerazione della tipologia di rischio insita nel portafoglio impieghi, sono da ascrivere al c.d. "rischio fisiologico". Tale rischio è stato coperto tramite una svalutazione forfettaria che alla data di chiusura dell'esercizio ammonta a 3.912 mila euro.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

1.8 - Dinamica dei crediti dubbi verso la clientela

Causali / Categorie	2005				
	Sofferenze	Incagli	Crediti ristrutturati	Crediti scaduti	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. Esposizione lorda iniziale al 01.01.2005	3.829	21.265	-	-	-
A.1. Di cui: per interessi di mora	261				
B. Variazioni in aumento	1.498	7.050	-	883	-
B.1. Ingressi da crediti in bonis		4.538		883	
B.2. Interessi di mora	75				
B.3. Trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	1.423				
B.4. Altre variazioni in aumento		2.512			
C. Variazioni in diminuzione	999	16.115	-	-	-
C.1. Uscite verso crediti in bonis		11.369			
C.2. Cancellazioni	78				
C.3. Incassi	921	3.323			
C.4. Realizzi per cessioni					
C.5. Trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi		1.423			
C.6. Altre variazioni in diminuzione					
D. esposizione lorda finale al 31.12.2005	4.328	12.200	-	883	-
D.1. Di cui: per interessi di mora	234				

1.9 - Dinamica delle rettifiche di valore complessive dei crediti verso la clientela

Causali / Categorie	2005					
	Sofferenze	Incagli	Crediti ristrutturati	Crediti scaduti	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
A. Rettifiche complessive iniziali al 01.01.2005	1.401	471	-	-	-	2.826
A.1. Di cui: per interessi di mora	126	-				
B. Variazioni in aumento	1.333	563	-	5	-	176
B.1. Rettifiche di valore	718	563				176
B.1.1 di cui: per interessi di mora	120					
B.2. Utilizzi dei fondi rischi su crediti	491					
B.3. Trasferimenti da altre categorie di crediti	124			5		
B.4. Altre variazioni in aumento						
C. Variazioni in diminuzione	169	80	-	-	-	49
C.1. Riprese di valore da valutazione	-					
C.1.1 di cui: per interessi di mora	-					
C.2. Riprese di valore da incasso	156					
C.2.1 di cui: per interessi di mora	9					
C.3. Cancellazioni	13					
C.4. Trasferimenti ad altre categorie di crediti		80				49
C.5. Altre variazioni in diminuzione	-					
D. Rettifiche complessive finali al 31.12.2005	2.565	954	-	5	-	2.953
D.1. Di cui: per interessi di mora	234					

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 2

I TITOLI

Titoli di proprietà

I titoli di proprietà della banca sono classificati in bilancio come segue:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
20 - Titoli del Tesoro e valori assimilati				
ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	41.048	42.679	-1.631	-3,82%
50 - Obbligazioni e altri titoli di debito	32.621	34.106	-1.485	-4,35%
60 - Azioni, quote e altri titoli di capitale	-	1.004	-1.004	-100,00%
Totale	73.669	77.789	-4.120	-5,30%

di cui:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
1. Titoli immobilizzati	-	2.870	-2.870	-100,00%
2. Titoli non immobilizzati	73.669	74.919	-1.250	-1,67%
Totale	73.669	77.789	-4.120	-5,30%

Composizione della voce 20 "Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso Banche centrali"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
B.O.T.	442	11.651	-11.209	-96,21%
B.T.P.	7.109	2.870	4.239	147,70%
C.C.T. e altri titoli di Stato	33.497	28.158	5.339	18,96%
Totale	41.048	42.679	-1.631	-3,82%

Composizione della voce 50 "Obbligazioni e altri titoli di debito"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
C.C.T. e altri titoli di Stato	24.306	26.620	-2.314	-8,69%
Altri titoli di debito	8.315	7.486	829	11,07%
Totale	32.621	34.106	-1.485	-4,35%

La tabella riporta i titoli non ricompresi nella voce 20 "Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali" per la loro natura o perché impegnati.

Composizione della voce 60 "Azioni quote a altri titoli di capitale"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
Azioni	-	1.004	-1.004	-100,00%
Totale	-	1.004	-1.004	-100,00%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

2.1 - Titoli immobilizzati

I titoli immobilizzati si caratterizzano per la stabilità dell'investimento che ne comporta tendenzialmente il mantenimento in portafoglio fino alla naturale scadenza. L'allocazione dei titoli nel comparto in esame si basa su apposita "delibera quadro" del Consiglio di Amministrazione che ne stabilisce i limiti quantitativi percentuali e assoluti. Parte di tale portafoglio è rappresentata da titoli destinati a far fronte alla richiesta proveniente da parte della clientela, di investimento in operazioni di pronti contro termine.

L'adozione dei nuovi principi contabili (IAS) a decorrere dall'esercizio 2006 per la nostra banca, ma già in uso per il sistema bancario, porterà alla completa riclassificazione del portafoglio titoli, individuando nuove categorie che non necessariamente debbono essere ricondotte alle scelte precedenti, lasciando piena libertà alla riclassificazione stessa.

Sulla base di quanto sopra, ed in considerazione delle dinamiche dei tassi, rivisti al rialzo, che avrebbero determinato la perdita della possibilità di conseguire plusvalenze non più ripetibili dalla cessione dei titoli, la Banca ha deciso di alienarli nel corso dell'esercizio 2005, realizzando una sopravvenienza attiva di 288 mila euro.

Voci / Valori	2005		2004	
	Valori di bilancio	Valori di mercato*	Valori di bilancio	Valori di mercato*
1 Titoli di debito	-	-	2.870	3.038
1.1 Titoli di Stato	-	-	2.870	3.038
. quotati	-	-	2.870	3.038
. non quotati				
1.2 Altri titoli	-	-	-	-
. quotati				
. non quotati				
2 Titoli di capitale	-	-	-	-
. quotati	-	-	-	-
. non quotati				
TOTALI	-	-	2.870	3.038

* media dell'ultimo semestre per i titoli quotati e andamento del mercato sulla base di analogo periodo per i titoli non quotati.

2.2 - Variazioni annue dei titoli immobilizzati

	2005	2004
A. Esistenze iniziali	2.88	-
B. Aumenti	-	-
B1. Acquisti		
B2. Riprese di valore		
B3. Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato		
B4. Altre variazioni	288	
C. Diminuzioni	3.158	8
C1. Vendite	3.158	
C2. Rimborsi		
C3. Rettifiche di valore		
di cui: svalutazioni durature		
C4. Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato		
C5. Altre variazioni	8	8
D. Rimanenze finali	-	2.870

Per effetto della prossima adozione degli IAS, a partire dall'esercizio 2006, l'intero comparto titoli dovrà essere riclassificato secondo criteri notevolmente difforni da quelli finora applicati; anche a tal fine si è provveduto alla vendita dei titoli immobilizzati, realizzando una plusvalenza di 288 mila euro, contabilizzata tra i proventi straordinari.

I titoli oggetto di dismissione e le relative consistenze, sono di seguito elencati:

(titolo)	(valore nominale)
BTP 1/11/1997-2027 6,50%	1.080.000,00
BTP 1/11/1998-2009 4,50%	825.000,00
BTP 1/05/1999-2009 4,25%	780.000,00

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

2.3 - Titoli non immobilizzati

Tra i titoli non immobilizzati confluiscono i titoli destinati all'attività di negoziazione con la clientela, i titoli destinati alle operazioni di pronto contro termine di raccolta e quelli detenuti per esigenze di tesoreria.

Voci / Valori	2005		2004	
	Valori di bilancio	Valori di mercato*	Valori di bilancio	Valori di mercato*
1 Titoli di debito	73.669	73.712	73.915	73.952
1.1 Titoli di Stato	65.354	65.366	66.428	66.465
. quotati	65.354	65.366	66.428	66.465
. non quotati				
1.2 Altri titoli	8.315	8.373	7.487	7.487
. quotati	876	877		
. non quotati	7.439	7.496	7.487	7.487
2 Titoli di capitale	-	-	1.004	1.005
. quotati			1.004	1.005
. non quotati				
TOTALI	73.669	73.712	74.919	74.957

* prezzo ufficiale di chiusura dell'ultimo giorno dell'esercizio per i titoli quotati; andamento di mercato sulla base di analogo periodo per gli altri titoli.

Per i titoli quotati a partire dal corrente esercizio "il valore di mercato" viene ad essere determinato in base al prezzo ufficiale di chiusura dell'ultimo giorno del mese di dicembre in luogo della media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese dell'anno, precedentemente in uso.

Tale modifica il cui impatto sullo stato patrimoniale e sul conto economico dell'esercizio non risulta essere significativo, è stata ritenuta opportuna in vista dell'imminente introduzione dei principi contabili internazionali (IAS/IFRS)

La valutazione dei titoli non immobilizzati ha fatto emergere rettifiche di valore per 208 mila euro che sono state addebitate al conto economico dell'esercizio.

Il confronto tra il valore di mercato e il valore di bilancio evidenzia una plusvalenza potenziale di circa 70 mila euro non iscritta a conto economico.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

2.4 - Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

	2005	2004
A. Esistenze iniziali	74.919	77.074
B. Aumenti	136.320	187.690
B1. Acquisti	136.270	186.280
- Titoli di debito	135.954	185.448
- titoli di Stato	126.187	176.045
- altri titoli	9.767	9.403
- Titoli di capitale	316	832
B2. Riprese di valore e rivalutazioni		266
B4. Altre variazioni	50	1.144
C. Diminuzioni	137.569	189.845
C1. Vendite e rimborsi	137.312	189.777
- Titoli di debito	136.847	188.823
- titoli di Stato	126.841	179.370
- altri titoli	10.006	9.453
- Titoli di capitale	465	954
C2. Rettifiche di valore	208	16
C4. Altre variazioni	49	52
D. Rimanenze finali	73.670	74.919

L'allocazione di portafoglio dei titoli di proprietà non immobilizzati, durante il 2005 è stata orientata verso criteri di prudenza. Il portafoglio titoli non immobilizzato è rappresentato dai titoli detenuti per finalità di tesoreria o a scopo di negoziazione con la clientela. Nel corso dell'esercizio 2005 è stato prevalente l'investimento in titoli di Stato a tasso variabile. I CCT hanno rappresentato la principale categoria di investimento con una quota sul portafoglio non immobilizzato sempre vicina al 70%. Gli altri titoli di debito comprendono in larga prevalenza emissioni non subordinate e a tasso variabile di istituzioni creditizie. La componente azionaria del portafoglio si è mantenuta a livello marginale per tutto il periodo (1 % del totale) ed è stata rappresentata quasi esclusivamente da fondi comuni di investimento. Nel portafoglio titoli di proprietà non erano, inoltre, presenti titoli di Paesi emergenti.

Fra gli acquisti sono ricomprese le sottoscrizioni di titoli in emissione, mentre tra le vendite figurano anche i rimborsi di titoli scaduti.

Gli acquisti e le vendite di titoli di debito sono esposti al prezzo pagato o incassato al netto della componente relativa agli scarti di emissione.

La perdita complessivamente conseguita nel comparto è da assegnare principalmente ad una serie di transazioni effettuate con la Clientela assegnataria di una obbligazione il cui emittente è fallito. Per tale motivo, la Banca ha ritenuto di andare incontro alla Clientela acquistando ad un prezzo nettamente superiore al mercato detta obbligazione, realizzando una perdita complessiva di 505 mila euro, a fronte di un nominale complessivo di 1.145 mila euro di transazioni.

Le altre variazioni di cui alla voce B4, si riferiscono:

- utili derivanti dalle vendite per (50 mila euro)
- attribuzione dei ratei maturati al 31/12 su titoli zero coupon, e su BOT per 26 mila euro

Le altre variazioni di cui alla voce C4, si riferiscono:

- attribuzione al portafoglio titoli delle differenze tra il valore di emissione e quello inferiore di rimborso per la quota di competenza dell'esercizio per 49 mila euro

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 3

LE PARTECIPAZIONI

Denominazione	2005			
	numero azioni possedute	valore nominale in Euro	valore di bilancio	percentuale di partecipazione
ICCREA Holding spa- Roma	7.412	383	385	0,075%
FEDERAZIONE VENETA BCC/CRA - PD SCRL	8.040	207	207	3,734%
Ce.S.Ve. SpA Consortile-Padova	8.515	440	440	3,908%
ASSI-CRA - srl - Padova	23.432	12	12	1,154%
Cassa Centrale delle Casse rurali Trentine e delle BCC del Nord-est spa	2.966	189	189	0,135%
BANCA ETICA	300	15	15	0,100%
AGRILEASING SPA - Roma	1.049	54	55	0,023%
FONDO GARANZIA DEPOSITANTI	2	1	1	0,350%
COSECON SPA	13.058	89	89	0,602%
SAB@ SERVICE SPA	3.000	30	30	20,000%
CONSORZIO FLOROVIVAISTI PADOVANI	20	3	3	10,000%
Totali			1.426	

Le partecipazioni detenute sono riferite a società promosse dal movimento del credito Cooperativo ed a Società o Enti comunque strumentali allo sviluppo dell'attività della Banca e sono costituite da titoli non quotati.

La valutazione delle partecipazioni costituenti immobilizzazioni finanziarie iscritte alla voce 70 dell'attivo patrimoniale è stata effettuata secondo le modalità espresse nella parte A Sezione 1 della presente Nota.

3.1 - Partecipazioni rilevanti

La banca detiene in portafoglio una partecipazione c.d "rilevante" al 31.12.2005

Denominazioni	Sede	Patr. netto	2005		
			Utile/perdita	Quota %	Val. Bilancio
A. Imprese controllate					
B. Imprese sottoposte a influenza notevole					
1. SAB@ SERVICE SPA	VICENZA	150	-	20%	30

(N.B.: si è in presenza di partecipazioni rilevanti nell'ipotesi di controllo della società partecipata ovvero in presenza di una influenza notevole verificata attraverso la disponibilità di almeno un quinto dei diritti di voto esercitabili nell'assemblea ordinaria della società partecipata).

In relazione a quanto disposto dall'art. 6 comma 1 del D.Lgs. n. 394 del 30/12/2003 si rileva che per tutti gli investimenti partecipativi ritenuti durevoli che non sono qualificabili come di controllo, collegamento o controllo congiunto, posseduti dalla Banca e tutti non quotati in mercati attivi, non è determinabile in modo attendibile il loro fair value.

Dette partecipazioni che costituiscono immobilizzazioni finanziarie sono iscritte in bilancio al costo di acquisto o di sottoscrizione e tale criterio di valutazione sarà mantenuto anche con l'applicazione dal 2006 delle nuove regole previste dai principi contabili internazionali IAS/IFRS.

La società partecipata di cui si detiene il 20% del patrimonio è stata costituita nel 2004 assieme ad altre consorelle, con lo scopo di gestire il sistema informativo in uso presso la Banca.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

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

	2005	2004
(a) Attività	5.297	12.012
1. crediti verso banche	4.841	11.092
2. crediti verso enti finanziari		
<i>di cui:</i> subordinati		
3. crediti verso altra clientela	456	920
4. obbligazioni e altri titoli di debito		
<i>di cui:</i> subordinati		
(b) Passività	3.651	3.000
1. debiti verso banche	651	
2. debiti verso enti finanziari		
3. debiti verso altra clientela		
4. debiti rappresentati da titoli	3.000	3.000
5. passività subordinate		
(c) Garanzie e impegni	413	-
1. garanzie rilasciate	413	
2. impegni		

3.4 - Composizione della voce 70 "partecipazioni"

	2005	2004
a) in banche		
2. non quotate	259	206
b) in enti finanziari		
2. non quotate	385	406
c) altre		
2. non quotate	782	783

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

3.6 - Variazioni annue delle partecipazioni

3.6.2 - Altre partecipazioni

	2005	2004
A. Esistenze iniziali	1.395	1.288
B. Aumenti	78	107
B1. Acquisti	52	107
B2. Riprese di valore		
B3. Rivalutazioni		
B4. Altre variazioni	26	
C. Diminuzioni	47	-
C1. Vendite	47	
C2. Rettifiche di valore		
di cui: - svalutazioni durature		
C3. Altre variazioni		
D. Rimanenze finali	1.426	1.395
E. Rivalutazioni totali		
F. Rettifiche totali		

Dettaglio del punto B1. Acquisti

variazione risultante da:

46 mila euro per sottoscrizione e versamento alla data del 31.12.2005 dell' aumento del capitale sociale della Cassa Centrale delle Casse Rurali Trentine e delle BCC del nord-est spa

6 mila euro per sottoscrizione e versamento alla data del 31.12.2005 dell' aumento del capitale sociale della Banca Agrileasing spa

Dettaglio del punto C1. Vendite:

Euro 47 mila per alienazione di nr. 85 quote Società Patavium Asset Management

La cessione di detta partecipazione ha determinato una plusvalenza complessiva di 26 mila euro iscritta tra i "proventi straordinari" del conto economico ed esposta alla voce B4 "Altre variazioni in aumento"

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 4

LE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

Composizione della voce 100 "immobilizzazioni materiali"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
immobili	9.214	5.475	3.739	68,29%
immobili in corso di costruzione/acconti	50	190	-140	-73,68%
impianti e attrezzature	198	142	56	39,44%
mobili e macchine ordinarie d'ufficio	22	34	-12	-35,29%
arredamenti	1.062	1.193	-131	-10,98%
automezzi	66	5	61	1220,00%
impianti di allarme	22	25	-3	-12,00%
macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettron.	380	547	-167	-30,53%
altri immobilizzi materiali	72	62	10	16,13%
Totale	11.086	7.673	3.413	44,48%

Gli immobili strumentali sono stati rivalutati ai sensi dell'art. 1, commi 469 e seguenti della L. n. 266 del 23/12/2005 per l'importo di euro 2.943 mila. Ai sensi dell'art. 5 del D.M. n. 13/4/2001, n. 162, si evidenzia che gli immobili sono stati rivalutati incrementando sia i costi storici sia i fondi di ammortamento. I nuovi valori degli immobili rivalutati non sono superiori ai valori di mercato al 31.12.2005 stimati da perizie effettuate da professionisti.

Gli incrementi e decrementi più significativi dell'esercizio sono dovuti a:

a) incrementi:

acquisti di:

- macchine d'ufficio elettroniche per 84 mila euro*
- autovetture per 76 mila euro*
- arredamenti per 106 mila euro*
- impianti di allarme nelle filiali di nuova apertura per 22 mila euro*
- impianti di condizionamento e macchinari e attrezzature varie per 102 mila euro*
- altri immobilizzi diversi per 30 mila euro*
- acquisti di immobili e spese incrementative su immobili di proprietà per 1.007 mila euro*

b) decrementi:

- per cessione mobili, arredamenti, macchine d'ufficio elettroniche ed automezzi per 189 mila euro*

Le plusvalenze e le minusvalenze realizzate dalla cessione di detti beni sono state rispettivamente di euro 14 mila e euro 51 mila, iscritte al conto economico alle voci 180 "proventi straordinari" e 190 "oneri straordinari".

Gli acconti versati a fronte delle immobilizzazioni materiali ammontano a 50 mila euro;

I fabbricati utilizzati per l'esercizio della propria attività sono iscritti in bilancio per 9.214 mila euro.

I valori delle immobilizzazioni sono esposti al netto delle rettifiche di valore complessivamente apportate per ammortamenti, che ammontano a 3.125 mila euro per gli immobili e a 4.957 mila euro per i mobili, le macchine d'ufficio e gli altri immobilizzi. Gli ammortamenti a carico dell'esercizio sono risultati rispettivamente pari a 353 mila euro e a 586 mila euro.

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base di aliquote ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzo delle relative immobilizzazioni materiali e qui di seguito indicate.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

	Aliquote
Immobili	3%
Arredamento	15%
Mobili e macchine ordinarie d'ufficio	12%
automezzi	25%
Impianti di sollevamento	7,5%
Impianti e attrezzature varie	15%
Macchine elettroniche/elettromeccaniche	20%
impianti di ripresa fotografica/allarme	30%
Costruzioni leggere	10%
Impianti di comunicazione	25%
Banconi Blindati	20%
Opere d'arte	-

Le aliquote di cui sopra sono state ridotte alla metà per i beni acquisiti nell'anno

L'immobile di Padova, sede della nostra Agenzia, è stato acquistato con un contratto di leasing della durata di 10 anni, con un valore di riscatto di circa 190 mila euro.

Se l'operazione di acquisto dell'immobile fosse stata effettuata a titolo definitivo fin dal gennaio 2003 (anno di inizio utilizzo del bene), i valori attuali in bilancio sarebbero così rappresentati:

- attivo (voce immobili) superiore all'attuale di circa 582 mila euro (ovvero valore storico dell'immobile al netto dell'ammortamento relativo ai decorsi esercizi), compensato da una altrettanto minore disponibilità presso Banche per il fatto di averlo pagato;
- nel passivo, per effetto delle rate di leasing pagate nel precedente esercizio, un patrimonio superiore a quanto contabilizzato attualmente di 87 mila euro, corrispondenti al maggior utile conseguito (riveniente da 167 mila euro di canoni al netto di 47 mila euro di ammortamenti e di 33 mila di interessi). Si rinvia alla tabella 10.2 per ulteriori informazioni sul contratto di leasing in essere.

In ossequio alle disposizioni contenute nell'art. 10 della Legge 19/3/1983 n. 72, viene fornito in allegato l'elenco delle rivalutazioni effettuate in passato per gli immobili tuttora in patrimonio

4.1 - Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali

	2005	2004
A. Esistenze iniziali	7.673	7.738
B. Aumenti	4.559	746
B1. Acquisti	1.616	746
B2. Riprese di valore		
B3. Rivalutazioni	2.943	
B4. Altre variazioni		
C. Diminuzioni	1.146	811
C1. Vendite	207	33
C2. Rettifiche di valore	939	778
a) ammortamenti	939	778
b) svalutazioni durature		
C3. Altre variazioni		
D. Rimanenze finali	11.086	7.673
E. Rivalutazioni totali	3.198	259
F. Rettifiche totali	8.083	6.117
a) ammortamenti	8.083	6.117
b) svalutazioni durature		

L'importo delle rettifiche totali si riferisce agli ammortamenti effettuati nell'esercizio in corso ed in quelli precedenti, relativamente ad immobilizzazioni che risultano ancora iscritte in contabilità al 31.12.2005.

L'ammontare delle "rivalutazioni totali" relative ai beni immobili si riferiscono alle rivalutazioni effettuate ai sensi della legge 30.12.1991 n. 413 e precedenti e della legge n. 266/2005.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Composizione della voce 90 "immobilizzazioni immateriali"

- costi per software applicativo

10

Nei casi previsti dalla vigente normativa le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte nei conti dell'attivo con il consenso del Collegio Sindacale

4.2 - Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

	2005	2004
A. Esistenze iniziali	186	32
B. Aumenti	11	215
B1. Acquisti	11	215
B2. Riprese di valore		
B3. Rivalutazioni		
B4. Altre variazioni		
C. Diminuzioni	187	61
C1. Vendite		
C2. Rettifiche di valore	20	61
a) ammortamenti	20	61
b) svalutazioni durature		
C3. Altre variazioni	167	
D. Rimanenze finali	10	186
E. Rivalutazioni totali		
F. Rettifiche totali	20	61
a) ammortamenti	20	61
b) svalutazioni durature		

L'importo delle rettifiche totali si riferisce agli ammortamenti effettuati nell'esercizio in corso ed in quelli precedenti, relativamente ad immobilizzazioni immateriali che risultano ancora iscritte in bilancio al 31.12.2005.

Le variazioni più significative intervenute nell'esercizio risultano essere le seguenti:

B1: acquisti:

- costi per software applicativo per 10 mila euro

C.2 rettifiche di valore:

ammortamenti:

- dei costi del software applicativo acquisito per 20 mila euro;

C.3 altre variazioni:

- derivano dalla capitalizzazione a Cespiti delle spese sostenute per l'allestimento di un immobile di terzi condotto in affitto, già adibito ad agenzia e successivamente acquistato nel corso del 2005

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 5

ALTRE VOCI ALL'ATTIVO

5.1 - Composizione della voce 130 "altre attività"

La voce comprende

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
valori in carico al cassiere: ass. tratti sulla BCC, valori bollati e diversi	3	4	-1	-25,00%
<i>crediti verso erario:</i>				
per maggiori imposte versate (Irpeg - Ilor) relative a esercizi precedenti e relativi interessi di mora	549	627	-78	-12,44%
acconti imposte dirette (IRPEG, IRAP)	1.504	1.014	490	48,32%
acconti ritenute su interessi passivi		8	-8	-100,00%
acconti imposte indirette: bollo, imposta sostitutiva e tassa sui contratti di borsa	1.128	1.085		3,96%
acconto anticipo imposte su T.F.R.	73	99	-26	-26,26%
<i>ritenute d'acconto subite</i>	91	69	22	31,88%
acconto imposta sostitutiva su rivalutazione T.F.R. ex art. 11. D.Lgs. N. 47/2000	8	8	-	0,00%
Attività per imposte anticipate*	164	245	-81	-33,06%
rettifiche per partite illiquide di portafoglio	2.583	-	2.583	0,00%
premi pagati per opzioni acquistate e non ancora esercitate	-	534	-534	-100,00%
partite relative ad operazioni in titoli	48	132	-84	-63,64%
anticipi e crediti verso fornitori	495	520	-25	-4,81%
altre partite diverse	401	441	-40	-9,07%
Totale	7.047	4.786	2.261	47,24%

I crediti relativi alla voce 130 "Altre attività" sono tutti esigibili e pertanto su di essi non sono state effettuate rettifiche di valore.

* La composizione della voce "attività per imposte anticipate" è riportata nella Parte B, Sezione 7 (I fondi) della nota integrativa.

5.2 - Composizione della voce 140 "ratei e risconti attivi"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
ratei attivi su:				
interessi maturati su titoli di debito	454	431	23	5,34%
interessi maturati su crediti verso la clientela	557	592	-35	-5,91%
differenziali su contratti derivati per operazioni di copertura	26	13	13	100,00%
risconti attivi su:				
spese amministrative (premi assicurativi, fitti e altri oneri)	16	12	4	33,33%
altri risconti: disaggio emissione titoli	5	8	-3	-37,50%
Totale	1.058	1.056	2	0,19%

Nel bilancio 2005 non ci si è avvalsi, della facoltà di cui all'art. 12, comma 2, del D.Lgs. N. 87/92, di portare i ratei e i risconti direttamente in aumento o in diminuzione dei conti dell'attivo ai quali essi si riferiscono, con la sola eccezione dei ratei di interessi su titoli "zero coupon" presenti nel portafoglio di proprietà e degli scarti di emissione, i cui dietimi sono stati portati ad incremento del valore dei titoli.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

5.4 - Distribuzione delle attività subordinate

Trattasi di attività vincolate alla clausola di subordinazione che prevede, nel caso di liquidazione della società debitrice, il rimborso di tali attività solo dopo che i creditori non ugualmente subordinati, siano stati rimborsati.

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
c) obbligazioni e altri titoli di debito	450	450	-	0,00%

L'importo di cui al punto c) è riferibile a titoli "asset backed securities" di tipo "junior" sottoscritti in relazione ad operazioni di cartolarizzazione di terzi, emessi dalla società-veicolo Credico Funding srl.

La cartolarizzazione è relativa ad obbligazioni emesse da 115 BCC e dall'Iccrea, per complessivi circa 1 mld di euro, cartolarizzate e collocate sull'euro-mercato dalla società veicolo di cui sopra, mediante la c.d. "C.B.O. - Collateralized Bond Obligation". La quota di nostre obbligazioni, successivamente cartolarizzate, è pari a 15 milioni di euro, e nel presente bilancio sono segnalate tra i "debiti rappresentati da titoli" di cui alla voce 30 del passivo.

La quota di obbligazioni di cui alla presente voce costituisce la c.d. "equity piece", relativa al totale della cartolarizzazione, ovvero la quota dove è concentrato il rischio di credito (default) dell'emissione stessa, pari al 3% dell'ammontare della nostra partecipazione.

La nostra BCC non svolge alcun ruolo di servicer, nè detiene alcuna interessenza nella società veicolo.

Nell'esercizio 2005 non sono state apportate rettifiche di valore sulle posizioni in essere verso le cartolarizzazioni di terzi.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 6

I DEBITI

Nella presente Sezione vengono illustrate le voci dello Stato patrimoniale passivo 10, 20, 30 e 40

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
10. Debiti verso banche	2.695	20.502	-17.807	-86,85%
20. Debiti verso clientela	268.060	239.175	28.885	12,08%
30. Debiti rappresentati da titoli	179.242	166.285	12.957	7,79%
40. Fondi di terzi in amministrazione	896	410	486	118,54%

Composizione della voce 10 "Debiti verso Banche"

A vista

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
conti correnti di corrispondenza	1.409	9.449	-8.040	-85,09%
altri debiti a vista	1.286	11.053	-9.767	-88,37%
Totale	2.695	20.502	-17.807	-86,85%

Composizione della voce 20 "Debiti verso Clientela"

A vista

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
conti correnti passivi liberi	190.546	161.095	29.451	18,28%
depositi a risparmio liberi	51.365	51.383	-18	-0,04%
Totale	241.911	212.478	29.433	13,85%

A termine o con preavviso

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
operazioni pronti contro termine di raccolta ordinaria	26.149	26.697	-548	-2,05%
Totale	26.149	26.697	-548	-2,05%

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
numero dei conti con clientela in essere:				
depositi a risparmio	10.766	10.932	-166	-1,52%
conti correnti	12.036	12.117	-81	-0,67%
Totale	22.802	23.049	-247	-1,07%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

6.2 - Dettaglio della voce "debiti verso Clientela"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) operazioni pronti contro termine	26.149	26.697	-548	-2,05%
Totale	26.149	26.697	-548	-2,05%

Composizione della voce 30 "Debiti rappresentati da titoli"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) Obbligazioni				
. a tasso fisso	150.057	136.271	13.786	10,12%
. con cedola	148.629	123.301	25.328	20,54%
. zero coupon	1.428	12.970	-11.542	-88,99%
. a tasso indicizzato	19.176	19.575	-399	-2,04%
. scadute da rimborsare			-	0,00%
Totale	169.233	155.846	13.387	8,59%
b) Certificati di deposito				
. a breve termine	8.902	9.732	-830	-8,53%
. a medio lungo termine	747	360	387	107,50%
. scaduti da rimborsare	360	348	12	3,45%
Totale	10.009	10.440	-431	-4,13%
c) altri titoli				
. altri			-	0,00%
Totale	179.242	166.286	12.956	7,79%

I prestiti obbligazionari e i certificati di deposito emessi sono iscritti in bilancio al valore nominale. Le obbligazioni ed i certificati di deposito emessi con la forma "zero coupon" sono iscritti al valore di emissione incrementato a intervalli periodici annuali degli interessi maturati in regime di capitalizzazione composta.

Le obbligazioni sono state emesse con durata non inferiore ai 24 mesi.

Le obbligazioni ed i certificati di deposito rappresentano, assieme, una quota del 41% della raccolta diretta da clientela

Composizione della voce 40 "Fondi di terzi in amministrazione"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
fondi di enti pubblici territoriali	896	410	486	118,54%
Totale	896	410	486	118,54%

I fondi in amministrazione sono stati erogati da enti pubblici e sono finalizzati all'erogazione di finanziamenti a tasso agevolato.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 7

I FONDI

I fondi non aventi funzione rettificativa di valori dell'attivo esposti alla voce 70,80 e 90 del passivo dello Stato Patrimoniale sono così dettagliati:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	3.081	2.896	185	6,39%
80. Fondi per rischi ed oneri:				
a) fondi di quiescenza e per obblighi simili			-	0,00%
b) fondi imposte e tasse	2.779	2.306	473	20,51%
c) altri fondi	97	405	-308	-76,05%
90. Fondi rischi su crediti	-	511	-511	-100,00%
Totale	5.957	6.118	-161	-2,63%

Variazioni della voce 70 "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato"

	2005	2004
Saldo iniziale	2.896	2.818
<i>utilizzi</i>	254	309
- TFR liquidato a dipendenti cessati dal servizio	45	51
- anticipazioni liquidate a dipendenti in servizio	108	174
- imposta sostitutiva 11% su rivalutazione TFR art. 11. D.Lgs. N. 47/2000	9	8
- altre variazioni in diminuzione	92	76
<i>accantonamenti dell'esercizio</i>		
- adeguamento del fondo ai diritti maturati a fine periodo	439	387
saldo finale	3.081	2.896

Il fondo trattamento di fine rapporto copre l'ammontare dei diritti maturati alla fine dell'esercizio del personale dipendente in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro.

Nel corso dell'esercizio sono state destinate al fondo pensione di categoria quote di trattamento di fine rapporto per 92 mila euro.

7.1 - Composizione della voce 90 "Fondi rischi su crediti"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
fondo rischi su crediti in linea capitale	-	376	-376	-100,00%
fondo rischi su crediti per interessi di mora	-	135	-135	-100,00%
Totale	-	511	-511	-100,00%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

7.2 - Variazione nell'esercizio dei "Fondi rischi su crediti"

	2005	2004
A. Esistenze iniziali	511	817
B. Aumenti	-	73
B1. Accantonamenti		73
B2. Altre variazioni		
C. Diminuzioni	511	379
C1. Utilizzi	492	347
C2. Altre variazioni	19	32
D. Rimanenze finali	-	511

In previsione dell'applicazione dei nuovi criteri contabili a partire dall'esercizio 2006, si è ritenuto opportuno anticiparne l'applicazione relativamente ai fondi rischi su crediti "eventuali", trasformandoli in fondi rettificativi dei crediti, sia del tipo analitico che forfetario. Detti fondi, che non sono direttamente evidenziati in bilancio, vanno in verità ad abbattere il valore nominale dei crediti che vengono ad essere esposti al loro valore di effettivo realizzo. Il dettaglio dei fondi di cui sopra è evidenziato alla tabella 1.9 della presente nota integrativa

Composizione della voce 80.b) "fondi per rischi ed oneri - fondi imposte e tasse"

	2005	2004
Imposte dirette e indirette		
imposte correnti: IRES	584	891
imposte correnti: IRAP	783	671
imposte differite passive per IRES ed IRAP	49	-
imposte indirette e tasse	1.363	744
Totale	2.779	2.306

Variazioni intervenute nella voce 80.b) "fondi per rischi ed oneri - fondi imposte e tasse"

	2005
Saldo al 31 dicembre 2004	2.306
meno	
- utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio:	2.306
IRES	891
IRAP	671
Imposta sostitutiva D.P.R. n. 601/73	197
Imposta di bollo	528
Tassa sui contratti di borsa	19
più	
- accantonamenti di competenza dell'esercizio:	2.779
- imposte dirette correnti:	1.367
IRES	584
IRAP	783
- imposte differite dell'esercizio per IRES ed IRAP	49
- imposte indirette e tasse	1.010
Imposta sostitutiva D.P.R. n. 601/73	247
Imposta di bollo	743
Tassa sui contratti di borsa	20
- altri incrementi	
Imposta sostitutiva rivalutazione immobili ex legge n. 266/2005	353
Saldo al 31 dicembre 2005	2.779

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Gli accantonamenti di imposte indirette e tasse sono confluite nel conto economico alla voce 80 "spese amministrative" sottovoce b) "altre spese amministrative"; l'accantonamento per IRES ed IRAP è stato imputato alla voce 220 "imposte sul reddito" dell'esercizio.

Relativamente agli accantonamenti per IRES ed IRAP risultano già versati acconti per il 2005 per 1.504 mila euro. Per l'imposta di bollo assolta in modo virtuale ex art. 15 D.P.R. n. 642/72, la tassa sui contratti di borsa e l'imposta sostitutiva per le operazioni ex D.P.R. n. 601/73, sono stati versati per il 2005 acconti rispettivamente per 897 mila euro, per 19 mila euro e per 211 mila euro.

Fiscalità differita attiva e passiva

Con riferimento alla rilevazione della fiscalità differita, si rinvia anche a quanto già illustrato nella Parte A, Sezione 1, criteri di valutazione, fondo per rischi ed oneri, fondo imposte tasse.

Per quanto attiene al criterio utilizzato per la rilevazione della fiscalità differita è stato applicato "l'Income statement liability method".

Non sono state contabilizzate imposte anticipate o differite imputate alle voci del patrimonio netto.

Si rileva che non si è dato luogo alla rilevazione di imposte differite sulle riserve di rivalutazione monetaria in sospensione di imposta che ammontano a euro 2.869.880 e sulla riserva legale, che ammonta a euro 37.448.556 in quanto, tenuto conto dell'indisponibilità delle stesse prevista dallo Statuto sociale, la Banca non ha assunto, nè intende assumere, comportamenti idonei ad integrare i presupposti per la rilevazione delle passività per imposte differite.

Le variazioni dell'esercizio sono riferibili allo stanziamento alla riserva legale della quota di utile dell'esercizio 2004 pari a 3.782.462 euro.

L'iscrizione di attività per imposte anticipate è stata effettuata in relazione a tutte le differenze temporanee deducibili per le quali è determinabile un profilo temporale di inversione, e per le quali sussiste la ragionevole certezza del relativo recupero, in relazione alla prevedibile sussistenza in futuro di redditi imponibili capienti.

La rilevazione delle passività per imposte differite avviene tenendo conto della probabilità che l'onere fiscale latente si traduca in onere effettivo, ed è stata oggetto di determinazione separata per le imposte Ires ed Irap.

Relativamente alle aliquote utilizzate, e come consentito anche dalle normative vigenti, la contabilizzazione delle imposte anticipate e differite avviene, per quanto riguarda l'IRES, applicando ai valori nominali dei relativi imponibili l'aliquota del 33%, mentre con riferimento all'IRAP si tiene conto dell'aliquota prevista per i futuri esercizi dalla normativa vigente (4,25%), incrementata della maggiorazione dell'aliquota dell'1% apportata dalla Regione Veneto all'aliquota base.

Le differenze temporanee che hanno portato all'iscrizione di passività per imposte differite nella sottovoce 80 b) "Fondi imposte e tasse" riguardano gli accantonamenti per rischi su crediti non imputati al conto economico in applicazione dell'art. 109, comma 4, lett. b) del D.P.R. n. 917/86.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

7.3 - Composizione della sottovoce 80 (c) "fondi per rischi e oneri: altri fondi"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
Fondi per garanzie rilasciate ed impegni	52	52	-	0,00%
Fondo beneficenza e mutualità	43	43	-	0,00%
Fondo controversie legali e revocatorie fallimentari	2	100	-98	-98,00%
Fondo oneri per il personale	-	210	-210	-100,00%
Totale	97	405	-308	-76,05%

Fondo per garanzie rilasciate ed impegni

	2005	2004
saldo iniziale	52	52
saldo finale	52	52

Il fondo per garanzie rilasciate ed impegni costituisce una copertura a fronte dei rischi derivanti dalle garanzie rilasciate e dagli impegni ad erogare fondi che comportano rischi di credito.

Fondo beneficenza e mutualità

	2005	2004
saldo iniziale	43	53
somme destinate in sede di riparto utile esercizio	103	84
utilizzi dell'esercizio	103	94
saldo finale	43	43

Il fondo beneficenza e mutualità è a disposizione del Consiglio di Amministrazione che lo alimenta in sede di destinazione dell'utile di esercizio. Il saldo rappresenta gli stanziamenti non ancora deliberati.

Fondo controversie legali e revocatorie fallimentari

	2005	2004
saldo iniziale	100	100
utilizzi dell'esercizio	98	
saldo finale	2	100

Il fondo rappresenta la stima di perdite prevedibili a fronte dell'eventuale esito negativo da cause passive o da revocatorie fallimentari nelle quali la Banca sia soggetto passivo.

Fondo oneri del personale

	2005	2004
saldo iniziale	-210	-
accantonamenti dell'esercizio	-	210
utilizzi dell'esercizio	210	-
saldo finale	-	-210

Gli utilizzi dell'esercizio, pari a 210 mila euro, derivano dagli oneri corrisposti al personale dipendente, di competenza di esercizi precedenti, connessi al rinnovo del contratto collettivo nazionale di lavoro del personale dipendente siglato nell'esercizio 2005.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

7.4 - Variazione nell'esercizio delle "Attività per imposte anticipate" (con contropartita in conto economico, voce 220)

	2005	2004
1. importo iniziale	245.012	145.727
2. Aumenti	6.634	192.064
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	6.634	191.508
2.2. Altri aumenti	-	556
3. Diminuzioni	87.187	92.779
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	87.187	92.779
3.2. Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	164.459	245.012

*** dati in unità di euro

Le attività per imposte anticipate al 31.12.2005 sono iscritte tra le "Altre attività" di cui alla voce 130. dell'Attivo dello Stato Patrimoniale, con contropartita al conto economico alla voce accesa alle "imposte sul reddito d'esercizio".

Non sono state rilevate attività per imposte anticipate o passività per imposte differite imputate al patrimonio netto. Conseguentemente, non vengono avvalorate le relative tavole.

7.5 - Variazioni nell'esercizio delle passività per imposte differite

	2005	2004
1. importo iniziale	27.898	-
2. Aumenti	49.500	27.898
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	-	27.898
2.2. Altri aumenti	49.500	-
3. Diminuzioni	27.898	-
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	27.898	-
3.2. Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	49.500	27.898

*** dati in unità di euro

Le passività per imposte differite al 31.12.2005 sono iscritte nei "Fondi per rischi ed oneri: fondi imposte e tasse" di cui alla voce 80 b) del passivo dello Stato Patrimoniale con contropartita al conto economico alla voce "Imposte sul reddito dell'esercizio".

Nella voce 2.2 "Altri Aumenti" risultano le imposte differite afferenti le deduzioni extracontabili operate, in applicazione dell'art. 109, comma 4, lett. B), Tuir, nel Modello UNICO 2005 - Quadro EC.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 8

IL CAPITALE, LE RISERVE, IL FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI E LE PASSIVITÀ SUBORDINATE

Il Patrimonio netto della Banca alla fine dell'esercizio prima della ripartizione dell'utile di esercizio, risultava costituito dalle seguenti poste:

	31/12/2005	31/12/2004	variazioni assolute
100 fondo per rischi bancari generali	-	350	-350
120 capitale	143	139	4
130 sovrapprezzi di emissione	723	651	72
140 riserve:	37.448	33.666	3.782
riserva legale	37.448	33.666	3.782
150 riserve di rivalutazione	2.870	280	2.590
Totale patrimonio (ante utile)	41.184	35.086	6.098
170 utile di esercizio	4.605	4.006	599
Totale	45.789	39.092	6.697

Relativamente alle singole voci si evidenzia quanto segue:

Variazione della voce 100 "Fondo per rischi bancari generali"

consistenza all' 01.01.2005	350
variazione dell'esercizio (+/-)	-350
consistenza al 31.12.2005	-

Composizione e variazione della voce 120 "Capitale"

	31/12/2005	31/12/2004	variazioni
Capitale sociale	142.700	138.912	3.788
numero azioni	27.655	26.921	734
valore nominale unitario azione pari a euro	5,16	5,16	

* dati espressi in unità di euro

A fine esercizio la compagine sociale risultava costituita da n.1525 soci incrementata di 80 unità rispetto al 31/12/2004 (n. 1.475)

Variazione della voce 130 "Sovrapprezzi di emissione"

consistenza all'01.01.2005	651.091
incrementi dell'esercizio	83.169
decrementi dell'esercizio	11.337
saldo al 31.12.2005	722.923

Composizione e variazione della voce 140 (a) "Riserva legale"

consistenza all'01.01.2005	33.666.094
utilizzi dell'esercizio	
accantonamento utile dell'esercizio 2004	3.782.462
saldo al 31.12.2005	37.448.556

Composizione e variazione della voce 150 "Riserve di rivalutazione"

ex legge 72/83	62.177
ex legge 413/91	217.545
. ex Legge 266/2005	2.590.158
saldo al 31.12.2005	2.869.880

A fronte di tali riserve non è stata rilevata alcuna passività per imposte differite in quanto non verranno effettuate operazioni che ne determinano la tassazione.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Voce 170 "Utile d'esercizio"

La voce ha registrato un incremento del 14,96% rispetto all'esercizio precedente
Nella relazione sulla gestione è riportato il progetto di destinazione dell'utile di esercizio.

2005				
Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazione	Utilizzazioni effettuate nel 2005 e nei tre periodi precedenti	
			per copertura perdite	per altre ragioni (**)
Capitale sociale	142.700	Per copertura perdite e per rimborso del valore nominale delle azioni ai soci		14.133
Riserve di capitale:				
Riserva da sovrapprezzo azioni	722.923	Per copertura perdite e per rimborso sovrapprezzo ai soci*		29.218
Riserve di utili:				
Riserva legale	37.448.556	Per copertura perdite		Non ammessa in quanto indivisibile
Riserve di rivalutazione monetaria	2.869.880	Per copertura perdite		Non ammessa in quanto indivisibile
Totale	41.184.059		-	43.351

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

Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza al 31/12/2005

2005	
Categorie / Valori	Importo
A. Patrimonio di vigilanza	
A.1 Patrimonio di base (tier 1)	42.668
A.2 Patrimonio supplementare (tier 2)	2.870
A.3 Elementi da dedurre	
A.4 Patrimonio di Vigilanza	45.538
B. Requisiti prudenziali di vigilanza	
B.1 Rischi di credito	29.471
B.2 Rischi di mercato	873
di cui: - rischi del portafoglio non immobilizzato	873
- rischi di cambio	-
B.3 Prestiti subordinati di 3° livello	
B.4 Altri requisiti prudenziali	240
B.5 Totale requisiti prudenziali	30.584
C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza	
C.1 Attività di rischio ponderate(*)	368.388
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate	11,58%
C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate	12,36%

Nota (*): Totale requisiti prudenziali moltiplicati per il reciproco del coefficiente minimo obbligatorio (12,5) per i rischi di credito.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 9

ALTRE VOCI DEL PASSIVO

9.1 - Composizione della voce 50 "altre passività"

La voce comprende:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
debiti vs. Erario: imposta sostitutiva su rivalutazione TFR ex art. 11 D.Lgs. N. 47/2000		8	-8	-100,00%
debiti vs. Erario: altri	246	57	189	331,58%
depositi cauzionali di terzi	2	2	-	0,00%
somme a disposizione della clientela	497	215	282	131,16%
premi incassati per opzioni emesse		573	-573	-100,00%
rettifiche per operazioni di incasso crediti conto terzi		1.274	-1.274	-100,00%
competenze e relativi contributi relativi al personale dipendente	250	260	-10	-3,85%
importi da accreditare alla Clientela	75	442	-367	-83,03%
somme da riversare a terzi	435	385	50	12,99%
debiti verso fornitori e fatture da ricevere	618	667	-49	-7,35%
importi da accreditare a Banche	372	234	138	58,97%
altre partite	53	100	-47	-47,00%
Totale	2.548	4.217	-1.669	-39,58%

9.2 Composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
ratei passivi su:				
interessi da certificati di deposito	57	60	-3	-5,00%
interessi da obbligazioni	1.068	992	76	7,66%
operazioni di pronti contro termine	81	59	22	37,29%
differenziali su operazioni di copertura	10	1	9	900,00%
ratei passivi per ferie non godute	164	160	4	2,50%
altre operazioni	2	8	-6	-75,00%
risconti passivi su:				
interessi relativi al portafoglio scontato e altre operazioni di credito	241	72	169	234,72%
altre operazioni	46	43	3	6,98%
Totale	1.669	1.395	274	19,64%

La Banca non si è avvalsa della facoltà di cui all'art. 12, comma 2 del D.Lgs. N. 87/92 di portare, quando ciò sia ritenuto tecnicamente appropriato, i ratei ed i risconti in aumento o in diminuzione dei conti del passivo cui essi si riferiscono, con la sola eccezione dei ratei di interesse su titoli "zero coupon" emessi e degli scarti di emissione, i cui dietimi - per specifica disposizione della Banca d'Italia - sono stati portati a incremento del valore dei titoli

9.3 - Rettifiche per Ratei e risconti passivi

	2005	2004
(a) Voci del passivo		
voce 30. Debiti rappresentati da titoli: Obbligazioni	109	1.009

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 10

LE GARANZIE E GLI IMPEGNI

10.1 Composizione della voce 10 "garanzie rilasciate"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
(a) crediti di firma di natura commerciale	11.272	10.766	506	4,70%
(b) crediti di firma di natura finanziaria	2.594	2.794	-200	-7,16%

La voce 10 "Garanzie rilasciate" è costituita dalle seguenti tipologie di garanzie:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
crediti di firma di natura commerciale:				
- avalli e fideiussioni	11.272	10.766	506	4,70%
crediti di firma di natura finanziaria:				
- avalli e fideiussioni	2.594	2.794	-200	-7,16%

10.2 Composizione della voce 20 "impegni"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
(a) impegni a erogare fondi a utilizzo certo	2.247	2.997	-750	-25,03%
(b) impegni a erogare fondi a utilizzo incerto	19.992	12.981	7.011	54,01%

dettaglio del punto (a)

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
titoli da ricevere per operazioni da regolare	1.878	2.366	-488	-20,63%
depositi da effettuare con banche	-	46	-46	-100,00%
finanziamenti da erogare alla clientela	-	162	-162	-100,00%
altri impegni: rate leasing da pagare	369	423	-54	-12,77%
Totale	2.247	2.997	-750	-25,03%

dettaglio del punto (b)

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
marginii utilizzabili su linee di credito irrevocabili concesse	18.423	11.607	6.816	58,72%
impegni verso il fondo di garanzia dei depositanti del Cred. Coop.	1.569	1.374	195	14,19%
Totale	19.992	12.981	7.011	54,01%

10.3 - Attività costituite in garanzia di propri debiti

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
titoli in portafoglio connessi con operazioni pronti contro termine di raccolta ordinaria	25.966	26.484	-518	-1,96%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

10.5 - Operazioni a termine

Categorie di operazioni	2005			2004		
	Di copertura	Di negoziazione	Altre operazioni	Di copertura	Di negoziazione	Altre operazioni
1 Compravendite	-	2.706	-	-	5.258	-
1.1 Titoli						
. acquisti		1.878			1.992	
. vendite					2.173	
1.2 Valute						
. valute contro valute						
. acquisti contro euro		489			471	
. vendite contro euro		339			622	
2 Depositi e finanziamenti	-	-	-	-	162	-
. da erogare					162	
. da ricevere						

I valori fanno riferimento:

- al prezzo di regolamento dei contratti per quanto riguarda le compravendite di titoli e di valute;
- all'importo da erogare o da ricevere per i contratti di deposito e di finanziamento;

Le compravendite di titoli esposte al punto 1.1. si riferiscono ad operazioni contratte entro la data di chiusura dell'esercizio ma con regolamento successivo alla stessa.

10.6 - Contratti derivati su crediti

La Banca non ha posto in essere nel corso dell'esercizio contratti derivati su crediti

10.7 - Derivati finanziari ripartiti per tipologie (valori nozionali)

Tipologia operazioni	2005	
	Titoli di debito e tassi di interesse di copertura	Titoli di capitale e indici azionari di copertura
2. Interest rate swap	53.000	
11. Altre opzioni: - Acquistate:		
- Plain Vanilla		1.176
- Emesse:		
- Plain Vanilla		1.176

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

10.8 - Derivati finanziari: acquisti e vendite dei sottostanti (valori nozionali)

2005			
Tipologia operazioni	Titoli di debito e tassi di interesse di copertura		Titoli di capitale e indici azionari di copertura
	Valore nozionale	Fair value positivo lordo	
1. Operazioni con scambio di capitali:			
2. Operazioni senza scambio di capitali:			
- Acquisti	51.176		1.176
- Vendite	1.824		1.176

I contratti derivati senza scambio di capitali, indicati alla voce 2 colonna "titoli di capitale e indici azionari", sono relativi a opzioni connesse a operazioni di raccolta con la clientela, realizzate per il tramite di obbligazioni di propria emissione con rendimento agganciato ad indici di borsa c.d. titoli "index linked".

Alla stessa voce 2 colonna "titoli di debito e 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.

Essi sono rappresentati al valore nominale del capitale di riferimento per 53 milioni di euro, classificati convenzionalmente quali "acquisti" o quali "vendite" a seconda che comportino per la Banca l'acquisto o la vendita del tasso fisso.

Le operazioni di cui sopra si riferiscono:

- relativamente alle operazioni di cui al punto 2 (operazioni senza scambi di capitali), "acquisti", si tratta di contratti di copertura connessi ad operazioni di raccolta con la clientela, realizzate per il tramite di obbligazioni di propria emissione, del tipo "step up" per 50 milioni di euro, e di 1,176 mln di euro di obbligazioni con rendimento collegato ad indici di borsa, il cui rischio di tasso è stato coperto dalla Banca con una opzione "call".

Detti contratti trovano rappresentazione nella sottovoce "altri valori: acquisti - colonna "di copertura" per tutti i contratti in essere, mentre nella sottovoce "altri valori: vendite - colonna "altre operazioni", solamente per per l' opzione implicita annessa alle obbligazioni con rendimento collegato ad indici di borsa.

- relativamente alle operazioni di cui al punto 2 (operazioni senza scambi di capitali), "vendite", sono connesse ai contratti di copertura del tipo "interest rate swap" effettuati dalla banca a fronte dell'erogazione di mutui a tasso fisso a favore della clientela, per un valore nozionale di 1.824 mila euro.

La classificazione "acquisti" o "vendite" è connessa all'acquisto o alla vendita del tasso fisso da parte della Banca.

I valori indicati sono riferiti al valore nominale del capitale di riferimento.

10.9 - Derivati finanziari: "Over the counter": rischio di controparte

2005							
Tipologia operazioni	Titoli di debito e tassi di interesse			Titoli di capitale e indici azionari			
	Valore nozionale	Fair value positivo lordo	Esposizione futura	Valore nozionale	Fair value positivo lordo	Esposizione futura	
A. Operazioni di negoziazione							
B. Operazioni di copertura							
C. Altre operazioni							
C3. Banche	21.764	389	117	1.176	1	94	

10.10 - Derivati finanziari: "Over the counter": rischio finanziario

2005					
Tipologia operazioni	Titoli di debito e tassi di interesse			Titoli di capitale e indici azionari	
	lordo	Fair value positivo compensato		lordo	Fair value positivo compensato
A. Operazioni di negoziazione					
B. Operazioni di copertura					
C. Altre operazioni					
C3. Banche	421			1	

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 11

CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ

11.1 - Grandi rischi

Le posizioni della Banca superiori al 10% del patrimonio di vigilanza definite "grandi rischi" secondo la vigente normativa della Banca d'Italia, risultano le seguenti

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) ammontare	28.479	37.263	-32.270	-86,60%
b) numero	5	8	-7	-87,50%

L'ammontare si riferisce alle esposizioni verso clienti o gruppi di clienti ponderati secondo la vigente disciplina di vigilanza.

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) Stati			-	0,00%
b) altri enti pubblici	25	62	-37	-59,68%
c) società non finanziarie	234.822	215.794	19.028	8,82%
d) società finanziarie	704	79	625	791,14%
e) famiglie produttrici	49.584	44.132	5.452	12,35%
f) altri operatori	113.403	94.508	18.895	19,99%

I crediti verso imprese non finanziarie e famiglie produttrici sono distribuiti per branca di attività economica nella successiva Tabella 11.3. Gli altri operatori sono quasi integralmente "famiglie consumatrici".

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) Altri servizi	54.010	47.663	6.347	13,32%
b) Edilizia ed opere pubbliche	53.348	46.675	6.673	14,30%
c) Servizi del commercio, recuperi e riparazioni	49.817	51.727	-1.910	-3,69%
d) Prodotti dell'agricoltura, silvicoltura e pesca	39.612	31.729	7.883	24,84%
e) Servizi ed alberghi	17.563	14.883	2.680	18,01%
f) Prodotti tessili, cuoio ed abbigliamento	13.243	13.435	-192	-1,43%
g) altre branche	56.813	54.232	2.581	4,76%

La distribuzione dei crediti del comparto è stata effettuata sulla base dei criteri di classificazione definiti dalla Banca d'Italia.

11.4 - Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) Stati			-	0,00%
b) altri enti pubblici			-	0,00%
c) banche			-	0,00%
d) società non finanziarie	12.017	12.013	4	0,03%
e) società finanziarie			-	0,00%
f) famiglie produttrici	1.513	1.056	457	43,28%
g) altri operatori	336	491	-155	-31,57%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

11.5 - Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

Voci / Paesi	2005			2004		
	ITALIA	Altri Paesi UE	Altri Paesi	ITALIA	Altri Paesi UE	Altri Paesi
1 Attivo	476.039	1.997	5.812	451.733	2.922	4.993
1.1 Crediti verso banche	11.597		44	27.283		
1.2 Crediti verso clientela	398.538			354.575		
1.3 Titoli	65.904	1.997	5.768	69.876	2.922	4.993
2 Passivo	450.389	4	500	426.107	-	-
2.1 Debiti verso banche	2.695			20.502		
2.2 Debiti verso clientela	268.056	4		238.910		
2.3 Debiti rappresentati da titoli	178.742		500	166.286		
2.4 Altri conti	896			410		
3 Garanzie e impegni	36.104			29.539		

11.6 - Distribuzione temporale delle attività e delle passività

Voci / Durate residue	2005							Durata indeterminata
	Durata determinata							
	a vista	fino a 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 1 anno / fino a 5 anni tasso fisso	oltre 1 anno / fino a 5 anni tasso indicizzato	oltre 5 anni tasso fisso		
1. Attivo	99.454	46.062	48.830	27.495	123.459	1.607	130.219	6.722
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili		7.272	552	10.827	17.706		4.691	
1.2 Crediti verso banche	6.628			43		21		4.949
1.3 Crediti verso clientela	92.826	37.663	41.028	16.625	93.601	1.586	113.446	1.763
1.4 Obbligazioni e altri titoli di debito		1.127	7.250		12.152		12.082	10
1.5 Operazioni "fuori bilancio"	1.824	857	1.688	51.216	103			
2. Passivo	245.068	38.906	24.604	47.302	94.116	0	0	0
2.1 Debiti verso banche	2.695							
2.2 Debiti verso clientela	241.906	25.968	185					
2.3 Debiti rappresentati da titoli:								
da titoli:	467	12.938	24.419	47.302	94.116			
- obbligazioni		9.915	19.106	46.096	94.116			
- certificati di deposito	467	3.023	5.313	1.206				
2.4 Passività subordinate								
2.5 Operazioni "fuori bilancio"		18.151	35.657	826	103	951		

La tabella riporta la ripartizione delle attività e delle passività e "fuori bilancio" con riferimento alla vita residua delle stesse, intesa come differenza tra la data di riferimento del bilancio e la scadenza delle singole operazioni, tenuto conto anche di eventuali accordi modificativi dei patti originari.

Nello scaglione "a vista" sono compresi tutti i crediti ed i debiti verso banche e verso clientela iscritti nello stato patrimoniale delle sottovoci "a vista", nonché le altre attività e passività con durata residua non superiore a 24 ore. Le passività scadute sono considerate "a vista".

Per le attività e le passività con durata residua superiore all'anno è indicata anche la distinzione tra operazioni a "tasso fisso" e operazioni a "tasso indicizzato", intendendosi per tali quelle che prevedono la rivedibilità del tasso di interesse sulla base di un meccanismo di revisione automatico, nonché le operazioni le cui condizioni reddituali possono essere variate discrezionalmente tenendo conto delle oscillazioni di variabili di mercato.

Le operazioni "fuori bilancio" sono valorizzate:

- depositi e finanziamenti da erogare o da ricevere, per l'importo contrattato;
- operazioni "fuori bilancio" su titoli, al prezzo di regolamento definito;
- contratti derivati su tassi di interesse, al valore nominale del capitale di riferimento.

Al fine di rilevare i flussi effettivi o nominale attesi in entrata ed in uscita, e come disposto dalla normativa, le operazioni "fuori bilancio" sono evidenziate nella tabella sia con riferimento alla data di regolamento dell'operazione stessa, sia in relazione alla vita residua dell'attività o della passività futura che verrà costituita.

Il deposito presso la Banca d'Italia per gli obblighi di riserva obbligatoria ed i crediti insoluti o in sofferenza sono attribuiti alla fascia temporale "durata indeterminata".

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

11.7 - Attività e passività in valuta

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
(a) attività				
1) crediti verso banche	813	1.458	-645	-44,24%
2) crediti verso clientela	1.413	1.605	-192	-11,96%
5) altri conti	43	31	12	38,71%
Totale	2.269	3.094	-825	-26,66%
(b) passività				
1) debiti verso banche	1.130,9	1.460	-151	-10,34%
2) debiti verso clientela	985	1.625	-640	-39,38%
Totale	2.294	3.085	-791	-25,64%

11.8 - Operazioni di cartolarizzazione

11.8.2 - Operazioni di cartolarizzazione di terzi

A fine esercizio 2005, la Banca detiene in portafoglio titoli obbligazionari non immobilizzati rivenienti da operazioni di cartolarizzazione di terzi per complessivi euro 450 mila, così dettagliati

	valore nominale	valore di bilancio
	(in migliaia di euro)	(in migliaia di euro)
Junior	450	450
Totale	450	450

Trattasi di titoli di classe junior emessi dalla società veicolo Credico Funding srl - CBO nel contesto di emissioni di obbligazioni della Banca, acquistate da ICCREA Banca spa che le ha cedute successivamente alla predetta società veicolo.

Si precisa che relativamente alle suddette operazioni di cartolarizzazione la Banca non svolge alcun ruolo di servicer.

La Banca non detiene alcuna interessenza nella società veicolo.

Nell'esercizio 2005 non si sono apportate rettifiche di valore su titoli in portafoglio rivenienti da operazioni di cartolarizzazioni di terzi.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 12

GESTIONE E INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI

12.3 - Custodia ed amministrazione di titoli

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali)	285.466	241.970	43.496	17,98%
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	166.510	128.106	38.404	29,98%
2. altri titoli	118.956	113.864	5.092	4,47%
b) titoli di terzi depositati presso terzi	285.466	241.970	43.496	17,98%
c) titoli di proprietà depositati presso terzi	73.985	77.864	-3.879	-4,98%

Figurano nella presente tabella i titoli oggetto di contratti di custodia e amministrazione in base al loro valore nominale.

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) rettifiche "dare"				
1 - conti correnti	-	-	-	0,00%
2 - portafoglio centrale	82.029	77.330	4.699	6,08%
3 - cassa			-	0,00%
4 - altri conti	116	92	24	26,09%
b) rettifiche "avere"				
1 - conti correnti			-	0,00%
2 - cedenti effetti e documenti	78.350	78.660	-310	-0,39%
3 - altri conti	1.212	36	1.176	3.266,67%

La differenza tra le rettifiche "dare" e le rettifiche "avere" trova evidenza tra le "altre attività" iscritte alla voce 130. dell'Attivo.

12.5 - Altre operazioni

Attività di offerta di servizi di terzi

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
offerta alla clientela di servizi di gestioni patrimoniali mobiliari prestati da terzi	21.732	28.137	-6.405	-22,76%
offerta alla clientela di quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio	14.102	8.828	5.274	59,74%
offerta alla clientela di prodotti assicurativi di terzi a contenuto finanziario	24.046	22.551	1.495	6,63%

I prodotti collocati sono esposti al valore corrente al 31/12/2005 per le gestioni patrimoniali e gli OICR.

I prodotti collocati sono esposti al valore di sottoscrizione per i prodotti assicurativi.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 1

GLI INTERESSI

1.1 - Composizione della voce 10 "interessi attivi e proventi assimilati"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) su crediti verso banche	699	386	313	81,09%
<i>di cui:</i> - su crediti verso banche centrali	98	87	11	12,64%
b) su crediti verso clientela	19.419	17.004	2.415	14,20%
<i>di cui:</i> - su crediti con fondi di terzi in amministrazione			-	0,00%
c) su titoli di debito	1.861	2.170	-309	-14,24%
d) altri interessi attivi	9	10	-1	-10,00%
e) saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura"	171	36	135	375,00%
Totale	22.159	19.606	2.553	13,02%

Gli interessi sui crediti verso la clientela comprendono interessi di mora maturati nell'esercizio e incassati o ritenuti recuperabili per euro 11 mila. La quota maturata nell'esercizio direttamente rettificata a conto economico in quanto ritenuta non recuperabile ammonta a 48,5 mila euro.

Dettaglio del punto a):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
per depositi liberi e vincolati	124	99	25	25,25%
per conti correnti e anticipazioni	575	287	288	100,35%
Totale	699	386	313	81,09%

Dettaglio del punto b):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
per sconti di portafoglio	249	251	-2	-0,80%
per conti correnti e anticipazioni	9.885	8.934	951	10,64%
per mutui e altre operazioni	9.274	7.725	1.549	20,05%
per interessi di mora su sofferenze	11	94	-83	-88,30%
Totale	19.419	17.004	2.415	14,20%

Dettaglio del punto c):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
su titoli di Stato ed equiparati	1.526	1.833	-307	-16,75%
su altri titoli	335	337	-2	-0,59%
Totale	1.861	2.170	-309	-14,24%
<i>di cui:</i> titoli a tasso fisso	199	782	-583	-74,55%
titoli a tasso indicizzato	1.662	1388	274	19,74%

Dettaglio del punto d):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
interessi su crediti di imposta	9	10	-1	-10,00%
Totale	9	10	-1	-10,00%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Dettaglio del punto e):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
differenziali maturati su operazioni di copertura				
. positivi	243	82	161	196,34%
. negativi	-72	-46	-26	56,52%
Totale	171	36	135	375,00%

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) su debiti verso banche	35	38	-3	-7,89%
b) su debiti verso clientela	2.196	1.763	433	24,56%
c) su debiti rappresentati da titoli	4.898	4.424	474	10,71%
di cui: - su certificati di deposito	140	152	-12	-7,89%
Totale	7.129	6.225	904	14,52%

Nell'ammontare degli interessi su debiti verso clientela sono ricompresi gli oneri relativi alle operazioni di "pronti contro termine" di raccolta pari alla somma algebrica tra gli interessi sui titoli oggetto delle operazioni e la differenza tra prezzi di vendita e di riacquisto dei titoli stessi per euro 685 mila.

Dettaglio del punto a):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
per conti correnti	23	29	-6	-20,69%
per altre operazioni	12	9	3	33,33%
Totale	35	38	-3	-7,89%

Dettaglio del punto b):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
per depositi a risparmio	274	254	20	7,87%
per conti correnti	1.237	909	328	36,08%
per operazioni di pronti contro termine passive	685	600	85	14,17%
Totale	2.196	1.763	433	24,56%

Dettaglio del punto c):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
- su certificati di deposito	140	152	-12	-7,89%
- su obbligazioni a - tasso fisso	345	486	-141	-29,01%
- su obbligazioni a - tasso indicizzato	4.413	3.786	627	16,56%
Totale	4.898	4.424	474	10,71%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

1.3 - Dettaglio della voce 10 "interessi attivi e proventi assimilati"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) su attività in valuta	65	43	22	51,16%

1.4 - Dettaglio della voce 20 "interessi attivi e oneri assimilati"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) su passività in valuta	22	9	13	144,44%

Composizione della voce 30 "Dividendi e altri proventi"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) su partecipazioni				
ICCREA Holding Spa	9	8	1	12,50%
Agrileasing Spa	6	4	2	50,00%
b) su azioni, quote e altri titoli di capitale				
dividendi su azioni	6	4	2	50,00%
Totale	21	16	5	31,25%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 2

LE COMMISSIONI

2.1 - Composizione della voce 40 "commissioni attive"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) garanzie rilasciate	153	128	25	19,53%
b) derivati su crediti			-	0,00%
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	1.116	1.275	-159	-12,47%
1. negoziazione di titoli	8	5	3	60,00%
2. negoziazione di valute	43	45	-2	-4,44%
3. gestioni patrimoniali	-	-	-	0,00%
3.1 individuali			-	0,00%
3.2 collettive			-	0,00%
4. custodia ed amministrazione di titoli	61	42	19	45,24%
5. banca depositaria			-	0,00%
6. collocamento di titoli	290	116	174	150,00%
7. raccolta ordini	85	58	27	46,55%
8. attività di consulenza			-	0,00%
9. distribuzione di servizi di terzi:	629	1.009	-380	-37,66%
9.1 gestioni patrimoniali	261	445	-184	-41,35%
9.1.1 individuali	261	445	-184	-41,35%
9.1.2 collettive			-	0,00%
9.2 prodotti assicurativi	158	267	-109	-40,82%
9.3 altri prodotti	210	297	-87	-29,29%
d) servizi di incasso e pagamento	1.826	1.544	282	18,26%
e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione			-	0,00%
f) esercizio di esattorie e ricevitorie			-	0,00%
g) altri servizi	1.574	1.452	122	8,40%
Totale	4.669	4.399	270	6,14%

Dettaglio della voce 40 "Commissioni attive"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	1.116	1.275	-159	-12,47%
6. collocamento di titoli	290	116	174	150,00%
- commissioni collocamento OICR	15	5	10	200,00%
- commissioni mantenimento OICR	275	111	164	147,75%
g) altri servizi	1.574	1.452	122	8,40%
- per finanziamenti concessi	500	479	21	4,38%
- per depositi e rapporti bancari			-	0,00%
- per altri servizi bancari	1.074	973	101	10,38%
Totale	2.690	2.727	-37	-1,36%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

2.2 - Dettaglio della voce 40 "Commissioni attive": "Canali distributivi dei prodotti e servizi"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) presso propri sportelli:	919	1.125	-206	-18,31%
1. gestioni patrimoniali			-	0,00%
2. collocamento di titoli	290	116	174	150,00%
3. servizi e prodotti di terzi	629	1.009	-380	-37,66%
b) offerta fuori sede	-	-	-	0,00%
1. gestioni patrimoniali			-	0,00%
2. collocamento di titoli			-	0,00%
3. servizi e prodotti di terzi			-	0,00%
Totale	919	1.125	-206	-18,31%

2.3 - Composizione della voce 50 "commissioni passive"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) garanzie ricevute	7	4	3	75,00%
b) derivati su crediti			-	0,00%
c) servizi di gestione e intermediazione	22	50	-28	-56,00%
1. negoziazione di titoli		1	-1	-100,00%
2. negoziazione di valute			-	0,00%
3. gestioni patrimoniali	7	35	-28	-80,00%
3.1) portafoglio proprio	7	35	-28	-80,00%
3.2) portafoglio di terzi			-	0,00%
4. custodia e amministrazione di titoli	15	14	1	7,14%
5. collocamento di titoli			-	0,00%
6. offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi			-	0,00%
d) servizi di incasso e pagamento	165	132	33	25,00%
e) altri servizi	460	406	54	13,30%
Totale	654	592	62	10,47%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 3 - I PROFITTI E LE PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE

3.1 - Composizione della voce 60 "profitti / perdite da operazioni finanziarie"

Voci / Operazioni	2005			2004		
	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni
A.1 Rivalutazioni				267		
A.2 Svalutazioni	-208			-16		
B. Altri profitti / perdite	50	33		881	36	
Totali	-158	33	-	1.132	36	-
1. Titoli di Stato	-49			772		
2. Altri titoli di debito	-442			304		
3. Titoli di capitale	333			56		

La perdita conseguita nel comparto è da assegnare principalmente ad una serie di transazioni effettuate con la Clientela assegnataria di una obbligazione il cui emittente è fallito. Per tale motivo, la Banca ha ritenuto di andare incontro alla Clientela acquistando ad un prezzo nettamente superiore al mercato detta obbligazione, realizzando una perdita complessiva di 505 mila euro.

SEZIONE 4 - LE SPESE AMMINISTRATIVE

4.1 - Numero medio dei dipendenti per categoria

	31.12.2005	31.12.2004	media
a) dirigenti	2	2	2
b) quadri direttivi di 3° e 4° livello	19	18	19
c) restante personale	101	96	99
Totale	122	116	119

Al 31.12.2005 l'organico della Banca è composto da 127 dipendenti.

Il numero medio dei dipendenti è calcolato come media aritmetica del personale alla fine del periodo considerato e di quello precedente.

Composizione della voce 80a. "spese per il personale"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
salari e stipendi	5.547	4.981	566	11,36%
oneri sociali	1.433	1.311	122	9,31%
trattamento di fine rapporto del personale	439	389	50	12,85%
trattamento di quiescenza e simili*	199	185	14	7,57%
altre spese per il personale	235	212	23	10,85%
Totale	7.853	7.078	775	10,95%

N.B. * La voce comprende i versamenti al fondo di previdenza di categoria a carico della Banca.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Composizione della voce 80b. "altre spese amministrative"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
Spese informatiche				
. manutenzione ed aggiornamento software	41	41	-	0,00%
. canoni trasmissione dati	108	84	24	28,57%
. canoni per elaborazioni presso terzi	682	906	-224	-24,72%
Spese immobiliari				
. canoni per locazione immobili	122	138	-16	-11,59%
. manutenzione degli immobili in locazione	-	3	-3	-100,00%
. manutenzione degli immobili in proprietà	71	59	12	20,34%
. canoni leasing	54	56	-2	-3,57%
. spese per la pulizia locali	88	86	2	2,33%
Spese generali				
. Spese postali e telegrafiche	153	138	15	10,87%
. Spese materiali per ufficio	133	122	11	9,02%
. Spese per il trasporto	14	21	-7	-33,33%
. Corrieri e trasporti	45	46	-1	-2,17%
. Contributi associativi	136	159	-23	-14,47%
. Spese per vigilanza	68	70	-2	-2,86%
. Manutenzione	235	214	21	9,81%
. Compensi amministratori e sindaci	216	171	45	26,32%
. Altre spese	195	205	-10	-4,88%
. Spese di pubblicità	163	161	2	1,24%
. Spese di rappresentanza	332	299	33	11,04%
. Servizi in outsourcing	184	115	69	60,00%
Spese professionali ed assicurative				
. Compensi a professionisti	123	99	24	24,24%
. spese legali e giudiziarie	213	206	7	3,40%
. spese per abbonamenti e reti telematiche	60	84	-24	-28,57%
. spese visure ed informazioni commerciali	80	110	-30	-27,27%
. Premi di assicurazione banca e clientela	362	231	131	56,71%
. Compensi a professionisti (federveneta)	76	73	3	4,11%
Costi indiretti del personale				
. oneri per la formazione e addestramento del personale	45	64	-19	-29,69%
Utenze				
. Spese energetiche (luce riscaldamento, acqua)	178	156	22	14,10%
. Spese telefoniche	115	119	-4	-3,36%
Totale	4.292	4.236	56	1,32%
imposte indirette e tasse:				
.tassa sui contratti di borsa	20	19	1	5,26%
. imposta di bollo	743	529	214	40,45%
. imposta comunale sugli immobili	46	45	1	2,22%
. imposta sostitutiva DPR 601/73	247	197	50	25,38%
. altre imposte indirette e tasse	40	43	-3	-6,98%
Totale	1.096	833	263	31,57%
Totale altre spese amministrative	5.388	5.069	319	6,29%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 5

LE RETTIFICHE, LE RIPRESE E GLI ACCANTONAMENTI

Composizione della voce 90 "Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali"

Come esposto nelle Tabelle contenute nella Parte B - Sezione 4, sono stati imputati a conto economico le seguenti rettifiche di valore per ammortamenti su immobilizzazioni materiali e immateriali.

Le rettifiche di valore sugli immobili strumentali sono state calcolate sui valori rivalutati degli stessi in applicazione della legge di rivalutazione degli immobili di cui all'art. 1, commi da 469 a 476 della legge 266/2005

Immobilizzazioni materiali

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
immobili	353	210	143	68,10%
impianti e attrezzature	43	41	2	4,88%
macchine ordinarie di ufficio	16	14	2	14,29%
arredamenti e mobili	268	257	11	4,28%
automezzi	9	10	-1	-10,00%
impianti di allarme	14	10	4	40,00%
macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche	215	217	-2	-0,92%
altri immobilizzi materiali	21	19	2	10,53%
Totale	939	778	161	20,69%

Le rettifiche di valore sugli immobili sono state calcolate sui maggiori valori degli stessi in applicazione dell'art. 1 (commi da 469 a 476) della L. n.266 del 2005).

La maggior quota di ammortamento sugli immobili rivalutati di cui sopra ammonta a 125 mila euro circa.

Immobilizzazioni immateriali

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
. oneri su immobili di proprietà di terzi	-	42	-42	-100,00%
. software ad utilizzo pluriennale	20	19	1	5,26%
Totale	20	61	-41	-67,21%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
(a) rettifiche di valore su crediti	1.542	1.700	-158	-9,29%
di cui: - altre rettifiche forfettarie	759	1.700	-941	-55,35%

Le rettifiche di valore su crediti comprendono:

. Rettifiche di valore su crediti per cassa per chiusura delle posizioni verso clientela ordinaria in linea capitale	66
. Rettifiche di valore su crediti per cassa emergenti in sede di valutazione di fine esercizio verso clientela in linea capitale	718

Le altre rettifiche forfettarie di cui alla sottovoce (a) sono relative a svalutazioni per rischio fisiologico su crediti in bonis, incagliati e scaduti.

Si precisa che le rettifiche di valore corrispondenti alla quota di interessi di mora su sofferenze maturate nell'esercizio e giudicati non recuperabili sono state contabilizzate in diretta rettifica della voce 10 "interessi e proventi assimilati"

Composizione della voce 130 "Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
. riprese di valore su crediti per cassa	170	58	112	193,10%
Totale	170	58	112	193,10%

Le riprese di valore suddette sono costituite per euro 170 da incassi di crediti svalutati in esercizi precedenti di cui 9 mila euro per interessi di mora e 161 mila euro in linea capitale.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 6

ALTRE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

6.1 - Composizione della voce 70 "altri proventi di gestione"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
addebiti a carico di terzi su depositi e c/c	202	189	13	6,88%
proventi per servizi non bancari	53	52	1	1,92%
recupero imposta di bollo e altre imposte	981	730	251	34,38%
commissioni per depositi e altri rapporti passivi	565	484	81	16,74%
recupero spese legali	71	211	-140	-66,35%
altri proventi	74	49	25	51,02%
Totale	1.946	1.715	231	13,47%

Composizione della voce 210 "Variazione del fondo rischi bancari generali"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
variazione netta	-350	100	-450	-450,00%

Il fondo in parola, come precedentemente ricordato nella parte B della nota integrativa, è stato completamente utilizzato riportandolo a conto economico, e quindi in aumento delle riserve patrimoniali dopo aver contribuito all'aumento dell'utile dell'esercizio corrente.

6.3 - Composizione della voce 180 "proventi straordinari"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
sopravvenienze attive e insussistenze del passivo	43	55	-12	-21,82%
Incassi di crediti di cui era stata cancellata ogni evidenza	55	162	-107	-66,05%
insussistenza del fondo rischi su crediti				
a fronte di incassi di interessi di mora in precedenza accantonati	64	32	32	100,00%
insussistenza fondo per rischi ed oneri	63		63	0,00%
utili realizzati su alienazioni immobilizzi materiali	14		14	0,00%
utili su alienazioni titoli immobilizzati	288		288	0,00%
utili realizzati su cessioni partecipazioni	25		25	0,00%
Totale	552	249	303	121,69%

6.4 - Composizione della voce 180 "oneri straordinari"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo	33	10	23	230,00%
perdite da realizzo alienazione immobilizzazioni materiali	51	20	31	155,00%
oneri derivanti dal condono tributario ex artt.8 e 9				
L.n.289/02 per i periodi d'imposta 1997-2002		30	-30	-100,00%
altre sopravvenienze passive	58	7	51	728,57%
Totale	142	67	75	111,94%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Composizione della voce 220 "Imposte sul reddito dell'esercizio"

La voce, che ammonta a complessivi 1.468 mila euro, risulta così determinata:

	importi	
	2005	2004
1. imposte correnti (-)	-1.366	-1.533
2. Variazioni delle imposte anticipate (+/-)	-81	99
3. Variazioni delle imposte differite (-/+)	-21	-28
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/- -/+3)	-1.468	-1.462

Gli importi indicati in corrispondenza dei punti 2. E 3. relativi alle variazioni delle imposte anticipate e differite sono illustrati nella precedente Sezione 7 di stato Patrimoniale a commento del fondo imposte e tasse.

Le imposte correnti per IRES sono pari a 583 mila euro, ed a 783 mila euro per l'IRAP; le stesse sono state determinate tenendo conto delle disposizioni tributarie per le società cooperative a mutualità prevalente previste dai commi da 460 a 466 dell'art.1 della L. 30/12/2004 n.311.

SEZIONE 7

ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

7.1 - Distribuzione territoriale dei proventi

La banca opera nella zona di competenza statutariamente prevista, per cui non assume rilievo la ripartizione dei proventi su base territoriale.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE D

ALTRE INFORMAZIONI

SEZIONE 1

GLI AMMINISTRATORI E I SINDACI

1.1 Compensi

a) Amministratori	152
b) Sindaci	64

Tali compensi sono stati determinati con delibera dell'Assemblea del

I compensi indicati sono comprensivi del rimborso spese documentate e ove previsto dall'IVA e dei contributi previdenziali a carico della Banca.

1.2 Crediti e garanzie rilasciate

a) Amministratori	1.645
b) Sindaci	-
crediti per cassa	1.645
crediti di firma	-

I finanziamenti sono stati concessi nel rispetto delle disposizioni di vigilanza in materia di obbligazioni degli esponenti bancari.

Informazioni di cui all'art. 5 del D.M. 23.06.2004

Per quanto previsto dall'art. 5, comma 2 del D.M. 23 giugno 2004, si dichiara che sussiste e permane la condizione di mutualità prevalente. A tal fine, ai sensi degli articoli 2512 del codice civile e dell'art. 35 del D.Lgs. 1/9/93 n. 385 nonché delle correlate Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia, nel corso dell'esercizio 2005, la Banca ha rispettato i requisiti previsti in tema di operatività prevalente con i soci.

In particolare, per quanto previsto dall'art. 35 del citato D.Lgs. n. 385/93, si documenta che le attività di rischio destinate ai Soci o ad attività a ponderazione zero sono state superiori al 50% del totale delle attività di rischio nel corso dell'anno 2005; alla data del 31.12.2005, a fronte di attività di rischio complessive per 368.388 mila euro, 194.509 mila euro, pari al 52,80% del totale delle attività di rischio, erano destinate a soci o ad attività a ponderazione zero.

Si dichiara, altresì, che ai sensi dell'art. 223 terdecies delle disposizioni attuative del codice civile, come modificate dal D.Lgs. 28/12/2004 n. 310, la Banca ha adeguato il proprio Statuto alle nuove disposizioni inderogabili del codice civile, ivi comprese quelle di cui all'art. 2514 del cod. civ.

*INDICI***DATI PATRIMONIALI, FINANZIARI ED ECONOMICI DI SINTESI**

	2005	2004
Impieghi a Clientela/Totale attivo	78,63	74,30
Impieghi a clientela/Raccolta da clientela	89,10	87,45
Crediti in sofferenza/Impieghi a Clientela	0,44	0,69
Margine di interesse/Totale attivo	2,97	2,80
Costi di struttura/Margine di contribuzione	67,99	64,65
Spese per il personale/Margine di intermediazione	37,60	35,24
Ricavi da servizi/Costi di gestione	41,97	42,53
Utile delle attività ordinarie/Totale attivo (ROA)	1,05	1,13
Utile/Patrimonio netto	11,18	11,42

ALLEGATO nr. 2

INDICI

RENDICONTO FINANZIARIO PER L'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 - 12 - 2005

	2005	2004
Riprese di valore ed utilizzo di Fondi generati dalla gestione	5.660	5.828
Riprese di valore su crediti	170	58
Utilizzo Fondi rischi su crediti	511	345
Utilizzo TFR	153	225
Utilizzo Fondi imposte	2.306	1.699
Utilizzo fondi per rischi ed oneri	308	-
Utilizzo Fondo Rischi Bancari generali	350	-
Utilizzo Fondo beneficenza	103	94
Assegnazione ed utilizzo conti di patrimonio netto	1.759	3.407
Variazione nei fondi impiegati	27.912	74.514
Titoli	-4.120	-2.162
Crediti verso Clientela	44.418	67.915
Partecipazioni	31	107
Immobilizzazioni materiali	3.413	-65
Immobilizzazioni immateriali	-176	154
Cassa e disponibilità	-68	65
Crediti verso banche	-15.586	8.500
Variazioni di altre poste dell'attivo	1.853	909
Ratei e risconti attivi	2	-85
Altre attività	1.851	994
Totale fondi utilizzati ed impiegati	35.426	81.251
Fondi generati dalla gestione	10.532	9.871
Utile dell'esercizio	4.605	4.006
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	959	839
Rettifiche di valore ed accantonamenti su crediti	1.542	1.773
Acc.to al fondo TFR	439	387
Rettifiche di valore su titoli	208	250
Accantonamento al fondo imposte	2.779	2.306
Accantonamento al fondo per rischi ed oneri	-	210
Accantonamento al fondo rischi bancari generali	-	100
Variazioni nei fondi raccolti	24.034	70.783
Debiti verso banche	-17.807	7.765
Debiti verso clientela	28.885	32.800
Debiti rappresentati da titoli	12.956	30.218
Aumento di capitale a pagamento	2.666	59
Capitale	4	2
Sovrapprezzo di emissione azioni	72	56
Da rivalutazione monetaria	2.590	-
Variazione di altre poste del passivo	-1.806	538
Altre passività	-2.080	372
Ratei e risconti passivi	274	166
Totale fondi generati o raccolti	35.426	81.251

INDICI

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

	31/12/2005	31/12/2004	DIFFERENZA %
Interessi attivi	22.159	19.606	13,02%
Interessi passivi	-7.130	-6.225	14,53%
Dividendi ed altri proventi	21	16	30,26%
MARGINE DI INTERESSE	15.050	13.397	12,34%
Commissioni attive	4.669	4.400	6,12%
Commissioni passive	-654	-592	10,56%
Altri proventi di gestione	1.946	1.716	13,43%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE ante risultato titoli	21.011	18.921	11,05%
Proventi/Perdite da negoziazione titoli e cambi	-125	1.167	-110,69%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	20.886	20.088	3,97%
Spese amministrative: per il personale	-7.853	-7.078	10,95%
Spese amministrative: altre	-5.388	-5.069	6,30%
Rettifiche di valore immobil.materiali/immateriali	-959	-839	14,26%
RISULTATO DI GESTIONE	6.685	7.101	-5,85%
Accantonamento per rischi ed oneri	-	-	
Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti	-1.542	-1.700	-9,29%
Riprese di valore su crediti	170	58	195,42%
Accantonamento al fondo rischi su crediti	-	-73	-100,00%
UTILE ATTIVITA' ORDINARIE	5.314	5.386	-1,34%
Proventi straordinari	552	250	120,76%
Oneri straordinari	-142	-67	110,57%
UTILE ANTE IMPOSTE	5.724	5.568	2,79%
Accantonamenti (-) Utilizzi (+) Fondo R.B.G.	350	-100	-450,00%
Imposte sul reddito dell'esercizio	-1.468	-1.462	0,39%
UTILE DELL'ESERCIZIO	4.605	4.006	14,96%

ALLEGATO nr. 4

PATRIMONIO NETTO

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI INTERVENUTE NEI CONTI DEL PATRIMONIO NETTO NELL'ESERCIZIO 2005

Descrizione	2005						
	Capitale sociale	Sovrapprezzo azioni	Riserva legale	Fondo Rischi bancari generale	Riserve di rivalutazione	Utile dell'esercizio	Totale Patrimonio
Saldo al 31/12/2004	138.912	651.091	33.666.094	350.000	279.722	4.006.100	39.091.919
Destinazione Utili es. 2004			2.804.270			-3.782.462	
Destinazione Utili es. 2004			978.192				
Quota utile 2004 con destinazioni diverse						-223.638	
Movimentazione soci:							
- emissione azioni	7.818	83.169			2.590.158		
Rimborso azioni	-4.030	-11.337		-350.000			
Risultato dell'esercizio 2005						4.605.438	
Saldi al 31.12.2005	142.700	722.923	37.448.556	-	2.869.880	4.605.438	45.789.497

La diminuzione del patrimonio netto è dovuta alla seguente destinazione del risultato d'esercizio 2004:

- Beneficenza e mutualità	103.455
- Fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione:	120.183
	223.638

***Dati in unità di Euro

CLASSIFICAZIONE DELLE RISERVE

Ai sensi dell'art. 105, comma 7 del DPR 917/86 si espone la classificazione delle riserve iscritte in Bilancio al 31.12.2002, in base al regime di imponibilità fiscale degli utili da cui derivano

Composizione delle riserve ***	2005		
	al 01 - 01 - 2005	variazioni	al 31 - 12 - 2005
a) Ammontare complessivo delle riserve e degli altri fondi formati con utili o proventi assoggettati ad IRPEG	104.149		104.149
b) Ammontare complessivo delle riserve e degli altri fondi formati con utili o proventi non assoggettati ad IRPEG			-
c) Ammontare complessivo delle riserve o altri fondi già esistenti alla fine dell'esercizio chiuso al 31.12.1982, o formati con utili o proventi dell'esercizio stesso			-
d) Ammontare complessivo delle riserve o altri fondi che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile della società	33.945.816	2.804.270	36.750.086
e) Ammontare complessivo delle riserve o altri fondi che in caso di distribuzione non concorrono a formare il reddito imponibile della società	529.019	71.832	600.851
TOTALI	34.578.984	2.876.102	37.455.086

***Dati in unità di Euro

Si ricorda che per prescrizione statutaria è esclusa la possibilità di distribuire tra i soci le riserve, sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento.

Dette riserve risultano allocate, per quanto attiene a quelle formate entro il 31-12-1982, alla lettera c).

Alla lettera d) risultano invece allocate le riserve formate ai sensi della legge 904 del 16.12.1977 per complessivi 36.470.364 euro e per 279.721 euro le riserve per rivalutazione monetaria effettuate ai sensi della Legge 576/75 e della Legge 413/91.

Nel decorso esercizio sono stati accantonati a riserva gli utili del precedente esercizio per complessivi 3.782.462 euro, dei quali solo 2.804.270 sono riferibili alla parte esente, e come tali tassabili in caso di distribuzione.

Alla lettera e) sono contabilizzate le quote versate a titolo di sovrapprezzo azioni.

ALLEGATO nr. 6

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI DEI BENI

Ai sensi dell'art. 10 della legge 10 marzo 1983 n. 72 - dell'art. 24 della L. 413-91 - art. 1 L. 266-2005

Ai sensi dell'art. 10 della Legge 72/83, gli Amministratori comunicano che sui seguenti beni, tuttora detenuti, si è proceduto alle seguenti rivalutazioni:

Descrizione	Legge	2005	Ammontare
		Esercizio di effettuazione	
- Sede di via Alessio Valerio 35 - PIOVE DI SACCO	Art. 24 L. 413/91 art.1 L.266/2005	1991 2005	192.191 251.184
- Agenzia di Arzergrande - Via Roma	Art. 24 L. 413/91 art.1 L.266/2005	1991 2005	39.598 293.269
- Agenzia di Celesio - Via Roma	Art. 24 L. 413/91 art.1 L.266/2005	1991 2005	23.386 133.680
- Agenzia di Brugine - Via Roma	art.1 L.266/2005	2005	441.212
- Agenzia di Campagnola - Via Roma	art.1 L.266/2005	2005	68.141
- Sede di via Alessio Valerio 78 - PIOVE DI SACCO	art.1 L.266/2005	2005	1.755.874
Totale delle rivalutazioni, al lordo imposte			3.198.535

**Dati in unità di Euro*

La differenza rispetto al totale delle riserve da rivalutazione è da imputare ad una porzione di immobile ceduta nel corso dell'esercizio 2000.