

# Informativa al Pubblico

## Pillar 3

---

Aggiornamento  
al 30 Giugno 2013



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472





# **Informativa al Pubblico**

## **Pillar 3**

**Aggiornamento  
al 30 Giugno 2013**

**Banca Monte dei Paschi di Siena SpA**

Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - [www.mps.it](http://www.mps.it)

Cod. Fisc., Partita IVA e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Iscritta all'Albo presso la Banca d'Italia al n. 5274

Capogruppo del Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari



## Indice

Introduzione .....	7
<b>Tavola 2</b> - Ambito di applicazione .....	8
<b>Tavola 3</b> - Composizione del patrimonio di vigilanza .....	10
<b>Tavola 4</b> - Adeguatezza patrimoniale.....	14
<b>Tavola 5</b> - Rischio di credito: informazioni generali riguardanti tutte le banche .....	19
<b>Tavola 6</b> - Rischio di credito: informazioni relative ai portafogli assoggettati al metodo standardizzato e alle esposizioni creditizie specializzate e in strumenti di capitale nell'ambito dei metodi IRB .....	40
<b>Tavola 7</b> - Rischio di credito: informativa sui portafogli cui si applicano gli approcci IRB .....	42
<b>Tavola 8</b> - Tecniche di attenuazione del rischio .....	48
<b>Tavola 9</b> - Rischio di controparte.....	49
<b>Tavola 10</b> - Operazioni di cartolarizzazione.....	50
<b>Tavola 13</b> - Esposizioni in strumenti di capitale: informazioni sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario.....	56
<b>Tavola 14</b> - Rischio di tasso di interesse sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario..	57
Dichiarazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari.....	58
Elenco delle tabelle .....	59
Contatti .....	61





## Introduzione

L'attuale disciplina di Vigilanza prudenziale, comunemente nota come "Normativa di Basilea", è stata elaborata dal Comitato di Basilea e recepita dall'Unione Europea. Il 27 giugno 2013 è stato pubblicato il nuovo regime comunitario in materia di requisiti patrimoniali del sistema bancario, cosiddetta CRD IV (Capital Requirements Directive). In particolare, sono stati pubblicati il Regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013, relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento che modifica il Regolamento (UE) n. 648/2012 e la Direttiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013 sull'accesso all'attività degli enti creditizi e sulla vigilanza prudenziale sugli enti creditizi e sulle imprese di investimento, che modifica la Direttiva 2002/87/CE ed abroga le Direttive 2006/48/CE e 2006/49/CE. L'impianto complessivo della Normativa di Basilea si articola su tre ambiti di riferimento principali (c.d. "Pilastri").

In particolare, il Terzo Pilastro (in seguito anche "Pillar3"), si basa sul presupposto che la Disciplina del Mercato (Market Discipline) possa contribuire a rafforzare la regolamentazione del capitale e quindi promuovere la stabilità e la solidità delle Banche e del settore finanziario.

Lo scopo del Terzo Pilastro è pertanto quello di integrare i requisiti patrimoniali minimi (Primo Pilastro) e il processo di controllo prudenziale (Secondo Pilastro), attraverso l'individuazione di un insieme di requisiti di trasparenza informativa che consentano agli operatori del Mercato di disporre di informazioni rilevanti, complete e affidabili circa l'adeguatezza patrimoniale, l'esposizione

ai rischi e le caratteristiche generali dei sistemi preposti all'identificazione, misurazione e gestione di tali rischi. In Italia l'Informativa al Pubblico (Pillar3) è disciplinata dal Titolo IV, Capitolo 1 della Circolare Banca d'Italia n.263 del 27.12.2006 ("Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche", in seguito anche "Circolare").

Le banche autorizzate all'utilizzo di sistemi interni per il calcolo dei requisiti patrimoniali per i rischi di credito o operativi, come nel caso del Gruppo Montepaschi, sono tenute ad effettuare una pubblicazione almeno trimestrale delle informazioni, sebbene con criteri e modalità differenziati, come stabilito dalla Circolare stessa.

La presente pubblicazione, in ottemperanza alla suddetta disciplina, fornisce pertanto l'aggiornamento semestrale al 30 Giugno 2013 delle informazioni di natura quantitativa, mentre per le informazioni di natura qualitativa si rimanda al documento integrale già pubblicato con riferimento al 31 Dicembre 2012. In considerazione del disallineamento temporale tra obblighi di pubblicazione dell'Informativa al Pubblico Pillar 3 e la corrispondente segnalazione di Vigilanza consolidata, alcuni valori contenuti nel presente documento potrebbero essere tuttavia ancora oggetto di ulteriore affinamento.

L'Informativa viene redatta a livello consolidato a cura della Capogruppo Bancaria. Laddove non diversamente specificato, tutti gli importi sono da intendersi espressi in migliaia di Euro.

Il Gruppo Montepaschi pubblica regolarmente l'Informativa al Pubblico Pillar3 sul proprio sito Internet al seguente indirizzo:

[www.mps.it/Investor+Relations](http://www.mps.it/Investor+Relations).



## Tavola 2 - Ambito di applicazione

### Informativa quantitativa

Di seguito si riportano le aziende dell'area di consolidamento al 30.06.2013.

**Tab. 2.1 - Area di consolidamento 30.06.2013**

	Sede	Settore	% di Partecipaz	Tipo di Rapporto (a)	Disponib. Voti % (b)	Trattamento ai Fini del Bilancio	Trattamento ai Fini della Vigilanza
AIACE REOCO S.r.l.	Siena	Attività immobiliare	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
ANTONVENETA CAPITAL LLC I	Delaware	Veicolo finanziario	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
ANTONVENETA CAPITAL LLC II	Delaware	Veicolo finanziario	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
ANTONVENETA CAPITAL TRUST I	Delaware	Veicolo finanziario	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
ANTONVENETA CAPITAL TRUST II	Delaware	Veicolo finanziario	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.a.	Siena	Attività bancaria				Integrale	Integrale
BANCA MONTE PASCHI BELGIO S.A.	Bruxelles	Attività bancaria	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
CIRENE FINANCE S.r.l.	Conegliano	Veicolo Cartolarizzazione crediti	60,00	1	60,00	Integrale	Integrale
CONSORZIO OPERATIVO GRUPPO MPS	Siena	Servizi informativi/informativi per le società del gruppo	99,94	1	99,94	Integrale	Integrale
CONSUM.IT S.p.a	Firenze	Credito al consumo	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
ENEA REOCO S.r.l.	Siena	Attività immobiliare	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
G.IMM.ASTOR S.r.l.	Lecce	Locazione di beni immobili	52,00	1	52,00	Integrale	Integrale
IMMOBILIARE VICTOR HUGO S.C.I.	Parigi	Attività immobiliare	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
INTEGRA S.p.a.	Firenze	Credito al consumo	50,00	7	50,00	Proporzionale	Proporzionale
MAGAZZINI GENERALI FIDUCIARI MANTOVA S.p.a	Mantova	Magazzini di deposito e custodia (per conto terzi)	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
MONTE PASCHI BANQUE S.A.	Parigi	Attività bancaria	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
MONTE PASCHI CONSEIL FRANCE SOCIETE PAR ACTIONS SEMPLIFIEE	Parigi	Intermediario finanziario	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
MONTE PASCHI FIDUCIARIA S.p.a	Siena	Società fiduciaria	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
MONTE PASCHI IRELAND LTD	Dublino	Attività finanziaria	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
MONTEPASCHI LUXEMBOURG S.A.	Bruxelles	Veicolo finanziario	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale





Tab. 2.1 - Area di consolidamento 30.06.2013 (segue)

	Sede	Settore	% di Partecipaz	Tipo di Rapporto (a)	Disponib. Voti % (b)	Trattamento ai Fini del Bilancio	Trattamento ai Fini della Vigilanza
MPS CAPITAL SERVICE BANCA PER LE IMPRESE S.p.a	Firenze	Attività bancaria	99,92	1	99,92	Integrale	Integrale
MPS COVERED BOND S.r.l	Conegliano	Veicolo Cartolarizzazione crediti	90,00	1	90,00	Integrale	Integrale
MPS COVERED BOND 2 S.r.l	Conegliano	Veicolo Cartolarizzazione crediti	90,00	1	90,00	Integrale	Integrale
MPS IMMOBILIARE S.p.a	Siena	Società immobiliare	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
MPS LEASING E FACTORING S.p.a.	Siena	Erogazione leasing e factoring	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
MPS PREFERRED CAPITAL I LLC	Delaware	Veicolo finanziario	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
MPS PREFERRED CAPITAL II LLC	Delaware	Veicolo finanziario	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
MPS TENIMENTI POGGIO BONELLI e CHIGI SARACINI SOCIETÀ AGRICOLA S.p.a	Siena	Colture viticole e aziende vitivinicole	100,00	1	100,00	Integrale	Metodo del Patrimonio Netto

(a) Tipo di rapporto.

1 maggioranza dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria

2 influenza dominante nell'assemblea ordinaria

3 accordi con altri soci

4 altre forme di controllo

5 direzione unitaria ex art. 26, comma 1, del DLgs 87/92

6 direzione unitaria ex art. 26, comma 2, del DLgs 87/92

7 controllo congiunto

(b) Disponibilità di voti effettivi nell'Assemblea Ordinaria.



## Tavola 3 - Composizione del patrimonio di vigilanza

### Informativa quantitativa

**Tab. 3.1 - Patrimonio di Vigilanza**

	giu-13	dic-12
Totale elementi positivi del patrimonio di base	13.229.616	14.162.029
Totale elementi negativi del patrimonio di base	-1.881.667	-4.545.450
Totale elementi da dedurre	-1.078.382	-775.210
<b>Patrimonio di Base (Tier 1)</b>	<b>10.269.567</b>	<b>8.841.370</b>
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	5.295.954	5.324.651
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	-100.385	-103.414
Totale elementi da dedurre	-1.078.382	-775.210
<b>Patrimonio Supplementare (Tier 2)</b>	<b>4.117.187</b>	<b>4.446.027</b>
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	-	-563.560
<b>Patrimonio di Vigilanza</b>	<b>14.386.754</b>	<b>12.723.837</b>
<b>Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)</b>	-	-
<b>Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3</b>	<b>14.386.754</b>	<b>12.723.837</b>

Il patrimonio di vigilanza è stato determinato sulla base delle metriche di calcolo previste dalla Normativa di Basilea per le banche che applicano i modelli interni per la determinazione dei requisiti patrimoniali a fronte dei rischi di credito e operativi (rispettivamente metodologia AIRB ed AMA per i portafogli e le entità legali oggetto di validazione). I dati comparativi relativi al 31 dicembre 2012 riportati nel presente documento differiscono dai valori pubblicati nell'Informativa al Pubblico Pillar 3 al 31 dicembre 2012, in quanto, in data 7 maggio 2013, l'Autorità di Vigilanza ha richiesto che la Banca operasse una variazione retrospettiva del Patrimonio di Base che ne riduce la consistenza di 76 mln di Euro. La modifica si riferisce al trattamento regolamentare Fresh 2008. Al 30 giugno 2013 il Patrimonio di Vigilanza (incluso il Tier 3) è aumentato di circa 1.662,9 mln di Euro (+13,1%), attestandosi a 14.386,7 mln di Euro contro i 12.723,8 mln di Euro di fine esercizio 2012. L'incremento del Patrimonio di Vigilanza è riconducibile essenzialmente al



Patrimonio di Base, in aumento di 1.428 mln di Euro (+16,1%). Quest'ultimo è legato all'emissione dei Nuovi Strumenti Finanziari (NSF) che, al netto dei Tremonti Bond (1.900 mln di Euro), hanno apportato un patrimonio aggiuntivo di 2.171 mln di Euro. Hanno invece contribuito a ridurre il patrimonio di base i seguenti elementi: la perdita del periodo (per -379,9 mln di Euro), l'incremento delle deduzioni per eccedenze delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore (-23,2 mln di Euro) e le maggiori deduzioni (-273,8 mln di Euro) relative alle partecipazioni in società assicurative, per effetto della scadenza della norma transitoria che ne consentiva la deduzione complessiva dal totale del patrimonio di Vigilanza, anziché 50% dal patrimonio di base e 50% dal patrimonio Supplementare. La riduzione di circa -328,8 mln di euro invece del patrimonio supplementare, che si attesta a 4.117 mln di Euro verso i 4.446 mln di Euro di fine 2012, è dovuta ai menzionati incrementi nelle deduzioni relative alle partecipazioni in società assicurative (-273,8 mln di Euro) e alla riduzione delle riserve da valutazione 2012 (51,1 mln di Euro). Gli elementi da dedurre dal patrimonio di Base e dal Supplementare, come già detto, si sono azzerati in seguito alla scadenza della norma transitoria che consentiva di dedurre le partecipazioni assicurative, acquistate anteriormente al 20/07/2006, dall'ammontare complessivo del Patrimonio di Base e Supplementare (cfr. Titolo I, Capitolo 2 della Circ. 263/2006). Tali elementi, a partire dal 1 gennaio 2013, sono dedotti quindi per il 50% dal Patrimonio di Base e per il 50% dal Patrimonio Supplementare. Si precisa che ai sensi del provvedimento della Banca d'Italia del 18 maggio 2010 in tema di filtri prudenziali del Patrimonio di Vigilanza, il Gruppo ha optato per il trattamento "simmetrico" delle riserve da rivalutazione relative ai titoli di debito emessi da amministrazioni centrali dei paesi UE detenuti nel portafoglio "disponibile per la vendita". Di conseguenza, relativamente a tali titoli, l'impatto sul Patrimonio di Vigilanza delle variazioni delle riserve AFS occorse a partire dal 1 gennaio 2010, pari a circa 2.105,7 mln di Euro, è stato completamente sterilizzato.



Tab. 3.1.1 - Composizione del patrimonio di base e supplementare

	giu-13	dic-12
Capitale	7.296.178	7.296.181
Sovrapprezzo di emissione	211	255.311
Riserve	1.185.452	4.091.074
Strumenti innovativi di capitale e strumenti non innovativi di capitale con scadenza	401.884	401.684
Strumenti non innovativi di capitale	217.779	217.780
Strumenti oggetto di disposizioni transitorie (Grandfathering)	-	-
Utile del periodo	-	-
Filtri prudenziali: incrementi del patrimonio di base	4.128.110	1.900.000
<b>Totale elementi positivi del patrimonio di base</b>	<b>13.229.616</b>	<b>14.162.029</b>
Azioni o quote proprie	-24.532	-24.532
Avviamento	-728.245	-728.255
Altre immobilizzazioni immateriali	-460.113	-465.628
Perdite del periodo	-379.892	-3.191.919
Altri elementi negativi	-64.360	-
Filtri prudenziali: deduzioni del patrimonio di base	-224.524	-135.116
<b>Totale elementi negativi del patrimonio di base</b>	<b>-1.881.667</b>	<b>-4.545.450</b>
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\geq$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	-98.034	-98.035
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	-31.241	-25.099
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\leq$ al 10% del capitale dell'ente partecipato	-	-
Partecipazioni in società di assicurazione	-313.087	-39.294
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	-636.019	-612.782
<b>Totale elementi da dedurre</b>	<b>-1.078.382</b>	<b>-775.210</b>
<b>Totale Patrimonio di Base</b>	<b>10.269.567</b>	<b>8.841.370</b>

(\*) Il 28 Febbraio 2013 è stata completata l'emissione dei Nuovi Strumenti Finanziari (di seguito NSF) ai sensi dell'art. 23-sexies, del decreto legge 6 luglio 2012, n. 95, convertito, con modificazioni, in legge 7 agosto 2012, n. 135 come successivamente modificato. In particolare, il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha sottoscritto Nuovi Strumenti Finanziari emessi dalla Banca per un ammontare complessivo di 4.071 mln di euro, di cui 1.900 mln di euro ai fini dell'integrale sostituzione dei cd. Tremonti Bond già emessi dalla Banca nel 2009, e 171 mln di euro, con data di godimento 1 luglio 2013, a titolo di pagamento anticipato degli interessi maturati sino al 31 dicembre 2012 sui Tremonti Bond, in considerazione del fatto che il risultato di esercizio della Banca al 31 dicembre 2012 è stato negativo. Nonostante gli NSF siano classificati quali passività ai fini di Bilancio, dal punto di vista dell'Adeguatezza Patrimoniale, essi sono computati nel Core Tier1, in quanto caratterizzati da un grado di subordinazione pari passu con le azioni ordinarie, sia in caso di liquidazione volontaria o procedura concorsuale, sia in continuità d'impresa.



Tab. 3.1.1 - Composizione del patrimonio di base e supplementare (segue)

	giu-13	dic-12
Riserve da valutazione	219.129	270.195
Strumenti innovativi di capitale e strumenti non innovativi di capitale con scadenza non computabili nel patrimonio di base	-	-
Strumenti non innovativi di capitale non computabili nel patrimonio di base	-	-
Strumenti ibridi di patrimonializzazione	2.659.919	2.659.096
Passività subordinate	2.368.000	2.372.596
Eccedenza delle rettifiche di valore complessive rispetto alle perdite attese	48.906	22.765
Altri elementi positivi	-	-
<b>Totale elementi positivi del patrimonio supplementare</b>	<b>5.295.954</b>	<b>5.324.651</b>
Altri elementi negativi	-2.332	-2.540
Filtri prudenziali: deduzioni dal patrimonio supplementare	-98.053	-100.874
<b>Totale elementi negativi del patrimonio supplementare</b>	<b>-100.385</b>	<b>-103.414</b>
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\geq$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	-98.034	-98.035
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	-31.241	-25.099
Partecipazioni in società di assicurazione	-313.087	-39.294
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	-636.019	-612.782
<b>Totale elementi da dedurre</b>	<b>-1.078.382</b>	<b>-775.210</b>
<b>Totale Patrimonio Supplementare</b>	<b>4.117.187</b>	<b>4.446.027</b>
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	-	-563.560
<b>Patrimonio di Vigilanza</b>	<b>14.386.754</b>	<b>12.723.837</b>
Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)	-	-
<b>Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3</b>	<b>14.386.754</b>	<b>12.723.837</b>

(\*) Gli elementi da dedurre dal patrimonio di Base e dal Supplementare si azzerano in seguito alla scadenza della norma transitoria che consentiva la deduzione delle partecipazioni assicurative, acquistate anteriormente al 20/07/2006, dall'ammontare complessivo del Patrimonio di Base e Supplementare (cfr. Titolo I, Capitolo 2 della Circ. 263/2006). Tali elementi, a partire dal 1 gennaio 2013, sono dedotti quindi per il 50% dal Patrimonio di Base e per il 50% dal Patrimonio Supplementare.



## Tavola 4 - Adeguatezza patrimoniale

### Informativa quantitativa

Il Gruppo Montepaschi a partire dal 30 giugno 2008, utilizza per il calcolo dei requisiti patrimoniali sui rischi di credito, il metodo dei rating interni advanced (AIRB) con riferimento al portafoglio regolamentare “Esposizioni creditizie al Dettaglio” ed “Esposizioni creditizie verso Imprese”. Il perimetro di applicazione del metodo AIRB allo stato attuale comprende la Capogruppo Banca MPS, MPS Capital Services Banca per le Imprese e MPS Leasing & Factoring. Per i restanti portafogli e le restanti entità del Gruppo i requisiti patrimoniali a fronte dei rischi di credito vengono calcolati secondo la metodologia standardizzata. I requisiti patrimoniali a fronte del rischio di mercato vengono invece calcolati per tutte le entità del Gruppo applicando la metodologia Standard. I requisiti patrimoniali a fronte del Rischio Operativo calcolati secondo il metodo avanzato AMA coprono circa il 95% del perimetro del Gruppo Bancario. Sulla restante parte del perimetro si applica il metodo base. Il requisito consolidato è costruito come somma dei requisiti individuali delle singole entità del Gruppo Bancario, al netto dei requisiti legati al calcolo del Floor. L'applicazione dei modelli interni, infatti, è consentita nel rispetto di alcuni limiti qualitativi e quantitativi previsti dalla normativa di Vigilanza. In particolare sono stati stabiliti dei limiti (cd “floor”) per i quali l'eventuale risparmio di capitale ottenuto con i modelli interni risulta soggetto a dei massimali da parametrare rispetto ai requisiti calcolati sulla base della precedente normativa (Basilea1). La Banca d'Italia si è riservata di prorogare tali floor anche dopo il 2012 in coerenza con gli sviluppi a livello internazionale. In aggiunta al coefficiente patrimoniale totale (Total Capital Ratio) rappresentato dal rapporto tra il patrimonio di Vigilanza e le attività a rischio ponderate, che in base alle regole della Normativa di Basilea, deve essere a livello consolidato almeno pari all'8%, il Gruppo per valutare la propria solidità patrimoniale ricorre anche all'uso del coefficiente patrimoniale di base (Tier 1 Ratio), rappresentato dal rapporto tra il Patrimonio di Base e le attività di rischio ponderate e al Core Tier 1 Ratio. Nella tabella di seguito si riportano i requisiti patrimoniali del Gruppo al 30 giugno 2013 e al 31 dicembre 2012, calcolati come sopra descritto, suddivisi per tipologia di rischio e per metodologia applicata e i relativi coefficienti patrimoniali.



Tab. 4.1 - Requisiti patrimoniali e coefficienti di vigilanza

	giu-13	dic-12
<b>Rischio di Credito</b>		
Metodologia Standard	2.618.455	2.677.649
Metodologia IRB Avanzato	2.915.106	3.126.001
<b>Totale</b>	<b>5.533.561</b>	<b>5.803.650</b>
<b>Rischio di Mercato</b>		
Metodologia Standardizzata	429.239	483.831
Modelli Interni	-	-
Rischio di concentrazione	-	-
<b>Totale</b>	<b>429.239</b>	<b>483.831</b>
<b>Rischio Operativo</b>		
Metodo Base	31.404	31.404
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi Avanzati	751.805	636.387
<b>Totale</b>	<b>783.209</b>	<b>667.791</b>
Aggiustamento requisiti patrimoniali per rapporti infragruppo	-	-
Integrazione per Floor	278.350	470.968
<b>Requisito patrimoniale complessivo</b>	<b>7.024.359</b>	<b>7.426.240</b>
<b>Attività di rischio ponderate</b>	<b>87.804.488</b>	<b>92.828.000</b>
<b>Coefficiente patrimoniale di base (Tier 1 Ratio)</b>	<b>11.7%</b>	<b>9.5%</b>
<b>Coefficiente patrimoniale totale (Total Capital Ratio)</b>	<b>16.4%</b>	<b>13.7%</b>

Si rende noto che i coefficienti patrimoniali qui riportati al 31 dicembre 2012 non tengono conto degli NSF che invece sono considerati nei coefficienti al 30 giugno 2013.



Il totale delle attività di rischio ponderate al 30 giugno 2013, pari a 87.804 mln di Euro, registra una contrazione di circa -5.024 mln di Euro (-5,4%) rispetto alla fine dell'esercizio precedente (cfr. Tab 4.1). Tale contrazione è imputabile ad una sensibile diminuzione del rischio di credito e controparte (-3.376 mln di Euro, -270 mln di Euro in termini di requisiti), alla riduzione del rischio di mercato (-682 mln di Euro, -55 mln di Euro in termini di requisiti) e all'abbattimento del Floor Basilea I (-2.408 mln di Euro), pur registrandosi una crescita della componente legata ai rischi operativi. Quest'ultima (+1.442 mln di Euro, +17,3%) è connessa agli approfondimenti effettuati a seguito degli eventi che sono stati oggetto di restatement di Bilancio al 31 dicembre 2012. Le analisi condotte hanno portato alla individuazione di perdite operative che hanno comportato un impatto significativo relativamente agli eventi classificati nell'Event Type "Frode Interna". Il "floor", livello limite sotto cui non possono scendere le attività ponderate per il rischio, al momento, risulta calibrato all'85% dei risk weighted asset calcolati sulla base della precedente disciplina regolamentare Basilea I. A fine giugno 2013 il Tier1 capital ratio risulta pari all'11,7% (9,5% al 31 dicembre 2012) mentre il Total capital ratio risulta pari al 16,4% (13,7% al 31 dicembre 2012).

I coefficienti di solvibilità al 30 giugno 2013 includono i 4.071 mln di Euro dei Nuovi Strumenti Finanziari (NSF). Una descrizione dettagliata delle caratteristiche dei NSF è riportata nell'informativa al Pubblico Pillar3 al 31 dicembre 2012. I dati comparativi relativi al Tier 1 ratio e al Total capital ratio al 31 dicembre 2012 riportati nel presente documento differiscono lievemente dai valori pubblicati nell'Informativa al Pubblico Pillar 3 al 31 dicembre 2012, in quanto, in data 7 maggio 2013, l'Autorità di Vigilanza ha richiesto che la Banca operasse una variazione retrospettiva del Patrimonio di Base che ne ha ridotto la consistenza di 76 mln di Euro e a cui è seguita una lieve variazione anche nei coefficienti di solvibilità. La modifica si riferisce al trattamento regolamentare Fresh 2008.





Tab. 4.2 - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Credito

Metodologia Standard	giu-13	dic-12
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	6.403	15.603
Esposizioni verso enti territoriali	48.505	50.018
Esposizioni verso enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	59.815	65.364
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo	-	-
Esposizioni verso organizzazioni internazionali	-	-
Esposizioni verso intermediari vigilati	371.755	403.802
Esposizioni verso imprese	820.493	845.730
Esposizioni al dettaglio	390.045	400.601
Esposizioni garantite da immobili	116.296	104.056
Esposizioni scadute	145.792	141.566
Esposizioni ad alto rischio	59.716	57.158
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	7.736	12.196
Esposizioni a breve termine verso imprese	-	-
Esposizioni verso OICR	130.497	139.564
Altre esposizioni	359.566	339.225
Esposizioni verso cartolarizzazioni	101.836	102.766
<b>Totale Metodologia Standard</b>	<b>2.618.455</b>	<b>2.677.649</b>
<b>Metodologia IRB Avanzato</b>		
Esposizioni verso imprese	2.069.884	2.230.408
Esposizioni al dettaglio	845.222	895.592
↳ <i>garantite da immobili</i>	437.225	461.768
↳ <i>rotative qualificate</i>	344	385
↳ <i>altre esposizioni</i>	407.652	433.440
Altre attività	-	-
<b>Totale Metodologia AIRB</b>	<b>2.915.106</b>	<b>3.126.001</b>
<b>Totale Rischio di Credito</b>	<b>5.533.561</b>	<b>5.803.650</b>

Il requisito patrimoniale a fronte del Rischio di Controparte è pari a 187.967/migliaia, ed è calcolato, oltre che sul Portafoglio di Negoziazione anche sul Banking Book. Tale requisito è riportato, in capo ai singoli portafogli regolamentari della Metodologia standard e della Metodologia IRB avanzato.



Tab. 4.3 - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Mercato

Metodologia Standardizzata	giu-13	dic-12
Rischio generico	236.500	242.192
Rischio specifico(*)	137.034	139.120
Rischio di posizione dei certificati di partecipazioni a OICR	14.385	52.965
Opzioni	4.513	5.505
Rischio di cambio	15.012	13.489
Rischio di posizione in merci	21.795	30.558
<b>Totale Metodologia Standard</b>	<b>429.239</b>	<b>483.831</b>
<b>Modelli Interni</b>		
<b>Totale Modelli Interni</b>	-	-
<b>Rischio di concentrazione</b>	-	-
<b>Totale Rischi di Mercato</b>	<b>429.239</b>	<b>483.831</b>

(\*) I requisiti patrimoniali, inclusi nel Rischio specifico, a fronte delle posizioni verso cartolarizzazioni ricomprese nel Portafoglio di negoziazione di Vigilanza sono, al 30 giugno 2013, pari a 21.169 (espressi in migliaia di Euro).

Tab. 4.4 - Requisito Patrimoniale per il Rischio Operativo

Requisiti per Metodologia	giu-13	dic-12
Metodo Base	31.404	31.404
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi avanzati	751.805	636.387
<b>Totale Rischi Operativi</b>	<b>783.209</b>	<b>667.791</b>



## Tavola 5 - Rischio di credito: informazioni generali riguardanti tutte le banche

### Informativa qualitativa

Di seguito si riportano la Tab 5.1.1 e 5.1.2 finanziarie per portafoglio contabile di che evidenziano la distribuzione delle attività appartenenza e per qualità creditizia.

**Tab. 5.1.1 - Sintesi delle Attività Finanziarie per Portafoglio**

Portafogli	Totale		Media di periodo*	
	giu-13	dic-12	giu-13	dic-12
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	24.261.971	23.139.057	25.337.684	27.781.035
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	24.840.335	24.278.015	23.194.224	21.823.658
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	1	1
4. Crediti verso banche	12.239.690	11.224.989	13.531.399	16.349.699
5. Crediti verso clientela	138.081.991	142.015.161	141.519.330	144.361.699
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-
7. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	1.046.222	1.046.222
8. Derivati di copertura	416.129	551.093	478.144	460.551
<b>Totale</b>	<b>199.840.116</b>	<b>201.208.315</b>		

*I valori riportati sono quelli utilizzati nell'informativa di bilancio e si riferiscono a posizioni del portafoglio bancario e a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza. I valori sono al netto delle compensazioni contabili ammesse, ma non tengono conto delle tecniche di attenuazione del rischio di credito. La presente tabella viene compilata secondo le regole utilizzate per la Tav. A.1.1 del Bilancio annuale.*

*(\*) Media semestrale.*

**Tab. 5.1.2 - Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia**

Portafogli/Qualità	Sofferenze	Incagli	Esposizioni Ristrutturate	Esposizioni scadute	Altre attività	Totale
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	9.904	31.370	10.910	44.621	24.165.167	24.261.971
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	113	2.304	7.689	-	24.830.229	24.840.335
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-	-	-
4. Crediti verso banche	1.882	2.646	-	-	12.235.163	12.239.690
5. Crediti verso clientela	7.986.771	6.872.330	1.321.687	2.858.615	119.042.588	138.081.991
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-	-	-
7. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-
8. Derivati di copertura	-	-	-	-	416.129	416.129
<b>Totale 30/06/2013</b>	<b>7.998.670</b>	<b>6.908.649</b>	<b>1.340.286</b>	<b>2.903.236</b>	<b>180.689.276</b>	<b>199.840.116</b>
<b>Totale 31/12/2012</b>	<b>7.304.576</b>	<b>6.010.625</b>	<b>1.421.709</b>	<b>2.753.148</b>	<b>183.718.257</b>	<b>201.208.315</b>

La presente tabella evidenzia le attività finanziarie per portafoglio contabile di appartenenza e per qualità creditizia. I valori riportati sono quelli utilizzati nell'informativa di bilancio e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza. La presente tabella viene compilata secondo le regole utilizzate per la Tav. A.1.1 del Bilancio annuale.

**Tab. 5.2 - Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela**

ITALIA	giu-13			dic-12		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	18.871.845	7.917.629	10.954.216	17.118.545	7.226.510	9.892.035
A.2 Incagli	8.543.178	6.797.832	1.745.347	7.618.874	5.950.120	1.668.754
A.3 Esposizioni ristrutturare	1.581.346	1.329.376	251.970	1.637.954	1.404.951	233.003
A.4 Esposizioni scadute	3.030.640	2.842.101	188.538	2.899.266	2.717.980	181.286
A.5 Altre esposizioni	146.638.729	145.958.010	680.719	146.836.069	146.138.414	697.654
<b>Totale A</b>	<b>178.665.737</b>	<b>164.844.947</b>	<b>13.820.790</b>	<b>176.110.707</b>	<b>163.437.975</b>	<b>12.672.733</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	111.658	78.437	33.221	94.498	68.174	26.324
B.2 Incagli	106.154	96.127	10.026	129.071	113.767	15.304
B.3 Altre attività deteriorate	218.247	201.967	16.280	169.131	154.349	14.782
B.4 Altre esposizioni	19.038.400	18.956.015	82.385	22.272.857	22.220.749	52.107
<b>Totale B</b>	<b>19.474.458</b>	<b>19.332.546</b>	<b>141.912</b>	<b>22.665.557</b>	<b>22.557.040</b>	<b>108.517</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>198.140.196</b>	<b>184.177.494</b>	<b>13.962.702</b>	<b>198.776.264</b>	<b>185.995.015</b>	<b>12.781.249</b>

La tabella evidenzia la distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.2 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.2 - Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (segue)**

ALTRI PAESI EUROPEI	giu-13			dic-12		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	177.185	64.666	112.518	176.191	68.331	107.860
A.2 Incagli	68.360	60.422	7.938	14.478	10.736	3.742
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	21.893	16.471	5.423	13.511	8.454	5.058
A.5 Altre esposizioni	9.603.442	9.592.489	10.953	10.448.013	10.434.453	13.560
<b>Totale A</b>	<b>9.870.880</b>	<b>9.734.048</b>	<b>136.831</b>	<b>10.652.194</b>	<b>10.521.974</b>	<b>130.220</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	961	700	261	257	-	257
B.2 Incagli	-	-	-	700	700	-
B.3 Altre attività deteriorate	329	329	-	338	338	-
B.4 Altre esposizioni	12.640.792	12.639.930	861	15.283.204	15.282.422	783
<b>Totale B</b>	<b>12.642.082</b>	<b>12.640.960</b>	<b>1.122</b>	<b>15.284.499</b>	<b>15.283.460</b>	<b>1.039</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>22.512.962</b>	<b>22.375.008</b>	<b>137.954</b>	<b>25.936.693</b>	<b>25.805.434</b>	<b>131.259</b>

La tabella evidenzia la distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.2 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.2 - Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (segue)**

AMERICA	giu-13			dic-12		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	30.309	6.130	24.179	30.210	6.126	24.084
A.2 Incagli	1.306	1.180	126	1.284	1.150	134
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	27	25	1	26	25	1
A.5 Altre esposizioni	395.265	392.240	3.025	416.034	413.912	2.122
<b>Totale A</b>	<b>426.907</b>	<b>399.575</b>	<b>27.331</b>	<b>447.553</b>	<b>421.212</b>	<b>26.341</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	372	298	74	365	292	73
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	1.663.009	1.662.905	104	1.861.263	1.861.183	80
<b>Totale B</b>	<b>1.663.382</b>	<b>1.663.203</b>	<b>179</b>	<b>1.861.627</b>	<b>1.861.474</b>	<b>153</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>2.090.288</b>	<b>2.062.778</b>	<b>27.510</b>	<b>2.309.181</b>	<b>2.282.687</b>	<b>26.494</b>

La tabella evidenzia la distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela. I valori riportati sono quelli compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.2 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.2 - Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (segue)**

ASIA	giu-13			dic-12		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	3.510	93	3.417	3.503	85	3.418
A.2 Incagli	15.381	12.734	2.647	1.931	762	1.169
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	13	12	1	10.893	10.130	762
A.5 Altre esposizioni	221.881	220.848	1.032	245.999	244.765	1.233
<b>Totale A</b>	<b>240.784</b>	<b>233.687</b>	<b>7.097</b>	<b>262.326</b>	<b>255.743</b>	<b>6.583</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	147.130	147.111	20	160.426	160.375	51
<b>Totale B</b>	<b>147.130</b>	<b>147.111</b>	<b>20</b>	<b>160.426</b>	<b>160.375</b>	<b>51</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>387.914</b>	<b>380.798</b>	<b>7.117</b>	<b>422.752</b>	<b>416.118</b>	<b>6.635</b>

La tabella evidenzia la distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.2 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.



**Tab. 5.2 - Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (segue)**

RESTO DEL MONDO	giu-13			dic-12		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	1.663	242	1.421	1.711	246	1.465
A.2 Incagli	268	162	106	248	148	100
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	6	5	0	8	8	0
A.5 Altre esposizioni	94.799	94.211	588	150.492	149.964	529
<b>Totale A</b>	<b>96.736</b>	<b>94.621</b>	<b>2.115</b>	<b>152.460</b>	<b>150.366</b>	<b>2.094</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	158.301	158.075	226	190.071	189.845	225
<b>Totale B</b>	<b>158.301</b>	<b>158.075</b>	<b>226</b>	<b>190.071</b>	<b>189.845</b>	<b>225</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>255.037</b>	<b>252.696</b>	<b>2.341</b>	<b>342.530</b>	<b>340.211</b>	<b>2.319</b>

La tabella evidenzia la distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.2 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.3 - Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso banche**

ITALIA	giu-13			dic-12		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
A.2 Incagli	2.122	2.122	-	2.115	2.115	-
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	8.723.489	8.709.611	13.877	6.642.496	6.628.084	14.411
<b>Totale A</b>	<b>8.725.611</b>	<b>8.711.733</b>	<b>13.877</b>	<b>6.644.611</b>	<b>6.630.199</b>	<b>14.411</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	625.620	625.576	45	1.103.898	1.103.835	63
<b>Totale B</b>	<b>625.620</b>	<b>625.576</b>	<b>45</b>	<b>1.103.898</b>	<b>1.103.835</b>	<b>63</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>9.351.231</b>	<b>9.337.309</b>	<b>13.922</b>	<b>7.748.508</b>	<b>7.734.034</b>	<b>14.474</b>

La tabella evidenzia la distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.3 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.3 - Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso banche (segue)**

ALTRI PAESI EUROPEI	giu-13			dic-12		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	5.634	663	4.971	5.373	568	4.804
A.2 Incagli	17.494	2.845	14.649	17.145	2.962	14.182
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	4.673.102	4.670.294	2.808	5.826.797	5.823.612	3.186
<b>Totale A</b>	<b>4.696.230</b>	<b>4.673.802</b>	<b>22.428</b>	<b>5.849.315</b>	<b>5.827.143</b>	<b>22.172</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	5.147.773	5.147.482	291	5.781.930	5.780.509	1.420
<b>Totale B</b>	<b>5.147.773</b>	<b>5.147.482</b>	<b>291</b>	<b>5.781.930</b>	<b>5.780.509</b>	<b>1.420</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>9.844.003</b>	<b>9.821.284</b>	<b>22.719</b>	<b>11.631.244</b>	<b>11.607.652</b>	<b>23.592</b>

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.3 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.3 - Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso banche (segue)**

AMERICA	giu-13			dic-12		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	21.638	1.242	20.395	21.647	1.158	20.490
A.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	649.447	649.310	137	929.497	929.275	222
<b>Totale A</b>	<b>671.085</b>	<b>650.553</b>	<b>20.532</b>	<b>951.144</b>	<b>930.432</b>	<b>20.711</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	588.806	588.795	11	663.641	663.628	13
<b>Totale B</b>	<b>588.806</b>	<b>588.795</b>	<b>11</b>	<b>663.641</b>	<b>663.628</b>	<b>13</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>1.259.890</b>	<b>1.239.348</b>	<b>20.543</b>	<b>1.614.785</b>	<b>1.594.061</b>	<b>20.724</b>

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.3 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.3 - Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso banche (segue)**

ASIA	giu-13			dic-12		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
A.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	116.195	116.037	158	116.154	115.990	164
<b>Totale A</b>	<b>116.195</b>	<b>116.037</b>	<b>158</b>	<b>116.154</b>	<b>115.990</b>	<b>164</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	2.235	2.078	156	2.235	2.078	156
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	98.202	98.088	114	119.315	119.124	191
<b>Totale B</b>	<b>100.436</b>	<b>100.166</b>	<b>270</b>	<b>121.550</b>	<b>121.203</b>	<b>347</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>216.631</b>	<b>216.203</b>	<b>428</b>	<b>237.704</b>	<b>237.193</b>	<b>511</b>

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.3 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.3 - Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso banche (segue)**

RESTO DEL MONDO	giu-13			dic-12		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	236	89	146	235	89	147
A.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	17.344	17.283	61	28.726	28.639	87
<b>Totale A</b>	<b>17.580</b>	<b>17.373</b>	<b>207</b>	<b>28.961</b>	<b>28.728</b>	<b>233</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	113.292	113.029	263	103.984	103.833	150
<b>Totale B</b>	<b>113.292</b>	<b>113.029</b>	<b>263</b>	<b>103.984</b>	<b>103.833</b>	<b>150</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>130.872</b>	<b>130.401</b>	<b>470</b>	<b>132.945</b>	<b>132.561</b>	<b>384</b>

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.3 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.4 - Distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela**

Governi e Banche Centrali	giu-13				dic-12			
	Esposizione		Rettifiche valore		Esposizione		Rettifiche valore	
	lorda	netta	di specifiche	di portafoglio	lorda	netta	di specifiche	di portafoglio
<b>A. Esposizioni per cassa</b>								
A.1 Sofferenze	-	-	-	x	32	-	32	x
A.2 Incagli	-	-	-	x	-	-	-	x
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	x	-	-	-	x
A.4 Esposizioni scadute	161	155	7	x	47	45	2	x
A.5 Altre esposizioni	33.263.739	33.262.656	x	1.083	30.703.956	30.702.911	x	1.044
<b>Totale A</b>	<b>33.263.900</b>	<b>33.262.811</b>	<b>7</b>	<b>1.083</b>	<b>30.704.035</b>	<b>30.702.956</b>	<b>35</b>	<b>1.044</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>								
B.1 Sofferenze	-	-	-	x	-	-	-	x
B.2 Incagli	-	-	-	x	-	-	-	x
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	x	-	-	-	x
B.4 Altre esposizioni	10.280.770	10.280.766	x	4	11.856.298	11.856.294	x	4
<b>Totale B</b>	<b>10.280.770</b>	<b>10.280.766</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>11.856.298</b>	<b>11.856.294</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
<b>Totale (A+ B)</b>	<b>43.544.670</b>	<b>43.543.577</b>	<b>7</b>	<b>1.086</b>	<b>42.560.333</b>	<b>42.559.250</b>	<b>35</b>	<b>1.048</b>

X: dato non valorizzabile

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.1 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.4 - Distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (segue)**

Altri Enti Pubblici	giu-13				dic-12			
	Esposizione		Rettifiche valore		Esposizione		Rettifiche valore	
	lorda	netta	specifiche	di portafoglio	lorda	netta	specifiche	di portafoglio
<b>A. Esposizioni per cassa</b>								
A.1 Sofferenze	1.672	769	903	x	1.721	789	932	x
A.2 Incagli	-	-	-	x	-	-	-	x
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	x	-	-	-	x
A.4 Esposizioni scadute	5	5	-	x	5	4	-	x
A.5 Altre esposizioni	3.207.596	3.204.268	x	3.328	3.256.719	3.253.636	x	3.083
<b>Totale A</b>	<b>3.209.273</b>	<b>3.205.042</b>	<b>903</b>	<b>3.328</b>	<b>3.258.444</b>	<b>3.254.429</b>	<b>932</b>	<b>3.083</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>								
B.1 Sofferenze	-	-	-	x	-	-	-	x
B.2 Incagli	-	-	-	x	-	-	-	x
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	x	-	-	-	x
B.4 Altre esposizioni	379.834	379.612	x	222	394.880	394.825	x	55
<b>Totale B</b>	<b>379.834</b>	<b>379.612</b>	<b>-</b>	<b>222</b>	<b>394.880</b>	<b>394.825</b>	<b>-</b>	<b>55</b>
<b>Totale (A+ B)</b>	<b>3.589.107</b>	<b>3.584.654</b>	<b>903</b>	<b>3.550</b>	<b>3.653.324</b>	<b>3.649.254</b>	<b>932</b>	<b>3.138</b>

X: dato non valorizzabile

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.1 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.



**Tab. 5.4 - Distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (segue)**

Società finanziarie	giu-13				dic-12			
	Esposizione		Rettifiche valore		Esposizione		Rettifiche valore	
	lorda	netta	specifiche	di portafoglio	lorda	netta	specifiche	di portafoglio
<b>A. Esposizioni per cassa</b>								
A.1 Sofferenze	155.815	37.183	118.632	x	136.399	26.301	110.098	x
A.2 Incagli	159.936	123.256	36.680	x	183.539	99.396	84.143	x
A.3 Esposizioni ristrutturate	-	-	-	x	-	-	-	x
A.4 Esposizioni scadute	11.113	10.550	563	x	60.884	58.321	2.563	x
A.5 Altre esposizioni	14.583.203	14.566.122	x	17.081	12.857.524	12.837.022	x	20.502
<b>Totale A</b>	<b>14.910.066</b>	<b>14.737.110</b>	<b>155.875</b>	<b>17.081</b>	<b>13.238.347</b>	<b>13.021.040</b>	<b>196.805</b>	<b>20.502</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>								
B.1 Sofferenze	-	-	-	x	-	-	-	x
B.2 Incagli	2.457	953	1.504	x	2.461	957	1.504	x
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	x	-	-	-	x
B.4 Altre esposizioni	3.751.510	3.750.694	x	817	4.466.844	4.465.616	x	1.229
<b>Totale B</b>	<b>3.753.967</b>	<b>3.751.647</b>	<b>1.504</b>	<b>817</b>	<b>4.469.305</b>	<b>4.466.572</b>	<b>1.504</b>	<b>1.229</b>
<b>Totale (A+ B)</b>	<b>18.664.034</b>	<b>18.488.757</b>	<b>157.379</b>	<b>17.898</b>	<b>17.707.652</b>	<b>17.487.612</b>	<b>198.309</b>	<b>21.731</b>

X: dato non valorizzabile

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.1 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.4 - Distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (segue)**

Imprese di Assicurazione	giu-13				dic-12			
	Esposizione		Rettifiche valore		Esposizione		Rettifiche valore	
	lorda	netta	di specifiche portafoglio		lorda	netta	di specifiche portafoglio	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>								
A.1 Sofferenze	7	3	4	x	7	3	4	x
A.2 Incagli	-	-	-	x	-	-	-	x
A.3 Esposizioni ristrutturate	-	-	-	x	-	-	-	x
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	x	-	-	-	x
A.5 Altre esposizioni	920.686	920.157	x	529	915.934	915.425	x	509
<b>Totale A</b>	<b>920.693</b>	<b>920.160</b>	<b>4</b>	<b>529</b>	<b>915.941</b>	<b>915.428</b>	<b>4</b>	<b>509</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>								
B.1 Sofferenze	-	-	-	x	-	-	-	x
B.2 Incagli	-	-	-	x	-	-	-	x
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	x	-	-	-	x
B.4 Altre esposizioni	1.217.147	1.217.136	x	11	1.504.111	1.504.087	x	24
<b>Totale B</b>	<b>1.217.147</b>	<b>1.217.136</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>1.504.111</b>	<b>1.504.087</b>	<b>-</b>	<b>24</b>
<b>Totale (A+ B)</b>	<b>2.137.840</b>	<b>2.137.296</b>	<b>4</b>	<b>540</b>	<b>2.420.051</b>	<b>2.419.514</b>	<b>4</b>	<b>533</b>

X: dato non valorizzabile

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.1 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.4 - Distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (segue)**

Imprese non Finanziarie	giu-13				dic-12			
	Esposizione		Rettifiche valore		Esposizione		Rettifiche valore	
	lorda	netta	di specifiche portafoglio		lorda	netta	di specifiche portafoglio	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>								
A.1 Sofferenze	15.897.310	6.692.140	9.205.171	x	14.464.197	6.124.400	8.339.797	x
A.2 Incagli	7.623.865	6.098.384	1.525.481	x	6.598.684	5.207.647	1.391.037	x
A.3 Esposizioni ristrutturare	1.577.935	1.327.037	250.899	x	1.634.580	1.402.025	232.555	x
A.4 Esposizioni scadute	2.363.300	2.229.543	133.757	x	2.274.505	2.142.345	132.161	x
A.5 Altre esposizioni	65.617.556	65.086.806	x	530.749	69.600.985	69.045.631	x	555.354
<b>Totale A</b>	<b>93.079.966</b>	<b>81.433.910</b>	<b>11.115.307</b>	<b>530.749</b>	<b>94.572.952</b>	<b>83.922.048</b>	<b>10.095.550</b>	<b>555.354</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>								
B.1 Sofferenze	111.744	78.241	33.503	x	94.794	68.165	26.629	x
B.2 Incagli	102.032	93.533	8.500	x	125.022	111.255	13.767	x
B.3 Altre attività deteriorate	215.694	199.473	16.222	x	166.038	151.340	14.698	x
B.4 Altre esposizioni	17.593.623	17.513.052	x	80.571	21.109.184	21.060.033	x	49.152
<b>Totale B</b>	<b>18.023.093</b>	<b>17.884.298</b>	<b>58.224</b>	<b>80.571</b>	<b>21.495.039</b>	<b>21.390.793</b>	<b>55.094</b>	<b>49.152</b>
<b>Totale (A+ B)</b>	<b>111.103.059</b>	<b>99.318.208</b>	<b>11.173.531</b>	<b>611.320</b>	<b>116.067.991</b>	<b>105.312.841</b>	<b>10.150.644</b>	<b>604.506</b>

X: dato non valorizzabile

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.1 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.4 - Distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (segue)**

Altri soggetti	giu-13				dic-12			
	Esposizione		Rettifiche valore		Esposizione		Rettifiche valore	
	lorda	netta	di specifiche portafoglio		lorda	netta	di specifiche portafoglio	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>								
A.1 Sofferenze	3.029.707	1.258.666	1.771.041	x	2.727.804	1.149.804	1.577.999	x
A.2 Incagli	844.692	650.690	194.002	x	854.593	655.873	198.720	x
A.3 Esposizioni ristrutturare	3.410	2.339	1.071	x	3.373	2.926	447	x
A.4 Esposizioni scadute	677.999	618.363	59.637	x	588.263	535.882	52.381	x
A.5 Altre esposizioni	39.361.335	39.217.788	x	143.547	40.761.489	40.626.883	x	134.606
<b>Totale A</b>	<b>43.917.144</b>	<b>41.747.847</b>	<b>2.025.751</b>	<b>143.547</b>	<b>44.935.522</b>	<b>42.971.369</b>	<b>1.829.548</b>	<b>134.606</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>								
B.1 Sofferenze	1.248	1.194	54	x	325	301	24	x
B.2 Incagli	1.665	1.642	23	x	2.289	2.255	33	x
B.3 Altre attività deteriorate	2.882	2.824	58	x	3.430	3.347	83	x
B.4 Altre esposizioni	424.748	422.776	x	1.972	436.503	433.720	x	2.783
<b>Totale B</b>	<b>430.543</b>	<b>428.436</b>	<b>135</b>	<b>1.972</b>	<b>442.547</b>	<b>439.623</b>	<b>140</b>	<b>2.783</b>
<b>Totale (A+ B)</b>	<b>44.347.688</b>	<b>42.176.282</b>	<b>2.025.886</b>	<b>145.519</b>	<b>45.378.069</b>	<b>43.410.992</b>	<b>1.829.688</b>	<b>137.389</b>

X: dato non valorizzabile

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela. I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la Tav. B.1 del Bilancio annuale e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.



**Tab. 5.5 - Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività finanziarie**

Voci/Scaglioni temporali	A vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni	Da oltre 7 giorni a 15 giorni	Da oltre 15 giorni a 1 mese	Da oltre 1 mese fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Indeterminata
Titoli di Stato	6.316	316	2.391	31.405	550.092	2.510.473	1.821.470	11.319.689	15.452.294	-
Altri titoli di debito	26.047	7.997	4.624	16.126	54.538	98.520	459.507	2.031.098	1.975.346	691.429
Quote OICR	629.440	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finanziamenti	31.759.989	3.271.946	1.879.864	6.558.902	8.046.854	9.849.721	9.064.859	35.766.510	44.931.673	6.017.575
- Banche	3.592.730	416.915	84.773	175.801	1.460.852	274.215	193.268	119.161	13.667	6.017.037
- Clientela	28.167.259	2.855.032	1.795.091	6.383.101	6.586.002	9.575.506	8.871.591	35.647.348	44.918.007	538
<b>Attività per cassa (30/06/2013)</b>	<b>32.421.791</b>	<b>3.280.259</b>	<b>1.886.879</b>	<b>6.606.433</b>	<b>8.651.485</b>	<b>12.458.714</b>	<b>11.345.837</b>	<b>49.117.297</b>	<b>62.359.313</b>	<b>6.709.004</b>
<b>Attività per cassa (31/12/2012)</b>	<b>32.709.401</b>	<b>3.062.048</b>	<b>2.045.516</b>	<b>6.863.580</b>	<b>8.731.511</b>	<b>11.580.990</b>	<b>12.561.441</b>	<b>46.778.867</b>	<b>85.841.917</b>	<b>4.245.224</b>
Derivati finanziari con scambio di capitale	1.252.009	4.900.120	4.096.462	833.199	9.482.413	2.389.176	894.350	5.467.246	3.913.943	972.044
- Posizioni lunghe	271.562	2.542.862	2.247.194	364.261	7.024.651	1.192.201	441.270	2.695.002	1.821.121	486.689
- Posizioni corte	980.448	2.357.259	1.849.268	468.938	2.457.762	1.196.974	453.080	2.772.245	2.092.822	485.355
Derivati finanziari senza scambio di capitale	13.124.213	29.778	4.611	5.128	267.156	129.683	449.242	-	-	-
- Posizioni lunghe	7.560.539	28.694	4.611	2.511	78.380	21.362	148.068	-	-	-
- Posizioni corte	5.563.674	1.084	-	2.617	188.776	108.322	301.174	-	-	-
Depositi e finanziamenti da ricevere	4.536	4.536	178	-	19.213	-	-	-	-	-
- Posizioni lunghe	4.536	-	89	-	9.607	-	-	-	-	-
- Posizioni corte	-	4.536	89	-	9.607	-	-	-	-	-
Impegni irrevocabili a erogare fondi	5.454.507	33.725	14.206	36.553	186.073	158.554	141.392	493.383	1.993.563	1.889.072
- Posizioni lunghe	1.198.529	33.725	14.206	36.553	186.073	158.554	141.392	493.383	1.993.563	1.295.724
- Posizioni corte	4.255.978	-	-	-	-	-	-	-	-	593.347
Garanzie finanziarie rilasciate	22.177	547	214	7.743	3.930	6.444	13.975	31.351	57.537	29
Derivati creditizi con scambio di capitale	-	-	-	-	722.291	1.975.373	3.063.143	5.768.335	458.691	-
- Posizioni lunghe	-	-	-	-	361.145	987.686	1.531.572	2.884.168	229.346	-
- Posizioni corte	-	-	-	-	361.145	987.686	1.531.572	2.884.168	229.346	-
Derivati creditizi senza scambio di capitale	2.504.766	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Posizioni lunghe	1.231.171	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Posizioni corte	1.273.595	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Operazioni "fuori bilancio" (30/06/2013)</b>	<b>22.362.209</b>	<b>4.968.707</b>	<b>4.115.671</b>	<b>882.623</b>	<b>10.681.076</b>	<b>4.659.230</b>	<b>4.562.103</b>	<b>11.760.316</b>	<b>6.423.734</b>	<b>2.861.144</b>
<b>Operazioni "fuori bilancio" (31/12/2012)</b>	<b>27.547.990</b>	<b>10.389.376</b>	<b>2.416.396</b>	<b>5.594.567</b>	<b>8.814.123</b>	<b>10.657.773</b>	<b>4.466.584</b>	<b>9.271.656</b>	<b>7.541.156</b>	<b>3.800.568</b>

La tabella evidenzia la distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività finanziarie secondo le regole e i raggruppamenti per scadenza stabiliti dalla normativa di bilancio (Circ.262 di Banca d'Italia). I valori riportati, pertanto, sono quelli utilizzati nell'informativa di bilancio e si riferiscono sia a posizioni del portafoglio bancario sia a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 5.6 - Esposizioni per cassa verso banche: dinamica delle rettifiche di valore complessive**

Causali/ Categorie	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturare	Esposizioni scadute	Totale 30/06/2013	Totale 31/12/2012
<b>A. Rettifiche complessive iniziali</b>	<b>25.441</b>	<b>14.182</b>	-	-	<b>39.623</b>	<b>44.453</b>
↳ di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-	-
<b>B. Variazioni in aumento</b>	<b>316</b>	<b>532</b>	-	-	<b>847</b>	<b>1.412</b>
B.1 rettifiche di valore	297	532	-	-	829	1.412
B.2 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.3 altre variazioni in aumento	19	-	-	-	19	-
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>	<b>244</b>	<b>65</b>	-	-	<b>309</b>	<b>6.242</b>
C.1 riprese di valore da valutazione	244	40	-	-	284	200
C.2 riprese di valore da incasso	-	25	-	-	25	-
C.3 cancellazioni	-	-	-	-	-	6.000
C.4 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-	-	-	-
C.5 altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	-	42
<b>D. Rettifiche complessive finali</b>	<b>25.512</b>	<b>14.649</b>	-	-	<b>40.161</b>	<b>39.623</b>
↳ di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-	-

I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la tabella A 1.5 del Bilancio annuale.

**Tab. 5.7 - Esposizioni per cassa verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive**

Causali/ Categorie	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturare	Esposizioni scadute	Totale 30/06/2013	Totale 31/12/2012
<b>A. Rettifiche complessive iniziali</b>	<b>10.028.862</b>	<b>1.673.900</b>	<b>233.003</b>	<b>187.108</b>	<b>12.122.873</b>	<b>9.551.539</b>
↳ di cui: esposizioni cedute non cancellate	1.036	369	-	627	2.032	609
<b>B. Variazioni in aumento</b>	<b>1.462.662</b>	<b>622.762</b>	<b>50.591</b>	<b>147.687</b>	<b>2.283.702</b>	<b>4.494.721</b>
B.1 rettifiche di valore	1.034.669	546.212	42.625	102.595	1.726.101	3.573.466
B.1.bis perdite da cessione	385	-	46	-	430	12.729
B.2 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	366.421	40.835	7.920	844	416.020	520.270
B.3 altre variazioni in aumento	61.187	35.715	0	44.248	141.150	388.256
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>	<b>395.772</b>	<b>540.499</b>	<b>31.624</b>	<b>140.832</b>	<b>1.108.727</b>	<b>1.923.387</b>
C.1 riprese di valore da valutazione	290.472	128.356	16.284	93.146	528.258	694.197
C.2 riprese di valore da incasso	32.525	8.076	4.473	3.497	48.573	107.022
C.2 bis utile da cessione	-	-	-	-	-	1.428
C.3 cancellazioni	72.253	31.253	4.110	922	108.538	242.807
C.4 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	100	370.862	6.663	38.396	416.020	520.270
C.5 altre variazioni in diminuzione	422	1.952	94	4.870	7.337	357.663
<b>D. Rettifiche complessive finali</b>	<b>11.095.751</b>	<b>1.756.163</b>	<b>251.970</b>	<b>193.963</b>	<b>13.297.847</b>	<b>12.122.873</b>
↳ di cui: esposizioni cedute non cancellate	1.775	472	-	722	2.969	2.032

I valori riportati sono compilati secondo le regole utilizzate per la tabella A 1.8 del Bilancio annuale.



## **Tavola 6 - Rischio di credito: informazioni relative ai portafogli assoggettati al metodo standardizzato e alle esposizioni creditizie specializzate e in strumenti di capitale nell'ambito dei metodi IRB**

### **Informativa quantitativa**

Il metodo standard viene applicato a tutti i portafogli e a tutte le entità del Gruppo ad eccezione dei portafogli Esposizioni verso Imprese ed Esposizioni al Dettaglio delle seguenti entità:

- *Banca Monte dei Paschi di Siena,*
- *MPS Capital Services Banca per le Imprese,*
- *MPS Leasing & Factoring,*

per i quali viene applicato il modello IRB avanzato, i cui dettagli verranno descritti nella successiva tavola 7.

Nella tabella seguente si riportano i dettagli delle esposizioni del Gruppo bancario

soggette a rischio di credito – metodo standard, determinate secondo le regole di vigilanza prudenziale e che includono già gli effetti delle tecniche di mitigazione del rischio (compensazioni, garanzie, ecc.).

Le esposizioni fuori bilancio relative a garanzie e impegni (inclusi i margini disponibili su linee di credito) esposte sono quelle successive all'applicazione dei fattori di conversione creditizia (FCC) previsti dalla normativa prudenziale.





**Tab. 6.1 - Esposizioni con attenuazione del rischio di credito: metodo standardizzato**

Portafogli standard	Classi di merito creditizio							Totale	Deduzioni dal Patr. di Vigilanza
	1	2	3	4	5	6	Prive di classe di merito		
Amministrazioni Centrali e Banche Centrali	837.379	10.870	33.633.961	176.594	-	30	5.583	34.664.417	-
Enti Territoriali	74.994	-	2.781.543	42.317	-	1.550	-	2.900.404	-
Enti senza scopo di lucro ed Enti del settore pubblico	-	-	577.526	10.563	0	-	311.193	899.282	-
Banche Multilaterali di Sviluppo	230.041	-	-	-	-	-	32	230.073	-
Organizzazioni Internazionali	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediari Vigilati	12.491.991	114.717	3.349.739	386.071	30.827	965	53.100	16.427.409	-
Imprese	294.958	350.625	695.486	1.050.171	23.979	-	8.161.322	10.576.541	258.550
Esposizioni al Dettaglio	-	-	-	-	-	-	6.502.025	6.502.025	-
Esposizioni garantite da Immobili	-	-	-	-	-	-	3.390.262	3.390.262	-
Esposizioni Scadute	-	-	-	-	-	-	1.500.374	1.500.374	-
Esposizioni ad Alto Rischio	-	-	-	-	-	-	499.472	499.472	-
Esposizioni sotto forma di Obbligaz. Garantite	-	-	193.388	-	-	-	-	193.388	-
Esposizioni a breve termine vs Imprese	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Esposizioni Verso O.I.C.R.	-	-	-	-	-	-	1.631.215	1.631.215	-
Altre Esposizioni	-	-	-	-	-	-	6.780.470	6.780.470	626.174
Cartolarizzazioni	41.620	8.072	184.875	49.900	-	55.907	21.168	361.541	-
<b>Totale al 30/06/2013</b>	<b>13.970.982</b>	<b>484.283</b>	<b>41.416.518</b>	<b>1.715.616</b>	<b>54.806</b>	<b>58.451</b>	<b>28.856.217</b>	<b>86.556.874</b>	<b>884.724</b>
<b>Totale al 31/12/2012</b>	<b>14.756.900</b>	<b>649.683</b>	<b>44.383.953</b>	<b>1.500.240</b>	<b>72.567</b>	<b>57.377</b>	<b>29.822.990</b>	<b>91.243.711</b>	<b>888.416</b>

La tabella fornisce le esposizioni del gruppo bancario rappresentate per classe di merito creditizio (rating ECA/ECAI) e per classe regolamentare e contiene anche le esposizioni fuori bilancio relative a garanzie e impegni in seguito all'applicazione dei fattori di conversione creditizia (FCC). La classe di merito 1 contiene le posizioni con coefficienti di ponderazione del rischio più bassi, che corrispondono ai rating migliori (ad es. Aaa per Moody's, AAA per Fitch e AAA per Standard & Poor's); all'aumentare della classe di merito creditizio aumentano i coefficienti di ponderazione, fino ad arrivare alla classe di merito 6, che contiene, dunque, i rating peggiori (ad es. Caa1 e inferiori per Moody's, CCC+ e inferiori per Fitch e CCC+ e inferiori per Standard & Poor's). I rating esterni utilizzati nella presente tavola seguono le regole di trattamento a fini di vigilanza prudenziale. Nella colonna deduzioni dal patrimonio di vigilanza sono evidenziate le esposizioni non considerate ai fini della determinazione delle attività ponderate, poiché direttamente dedotte dal patrimonio di vigilanza (cfr. Tab. 3.1.1). Tali esposizioni includono le esposizioni dedotte al 50% dal patrimonio di base e al 50% dal patrimonio supplementare (al netto delle eccedenze delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore - modelli AIRB). Le esposizioni al 31/12/2012 invece includono anche le esposizioni dedotte dal totale del patrimonio di base e supplementare (cfr. Tab. 3.1.1).



## Tavola 7 - Rischio di credito: informativa sui portafogli cui si applicano gli approcci IRB

### Informativa quantitativa

Il metodo IRB avanzato (AIRB) viene applicato ai portafogli Esposizioni verso Imprese ed Esposizioni al Dettaglio delle seguenti entità:

- Banca Monte dei Paschi,
- MPS Capital Services Banca per le Imprese,
- MPS Leasing & Factoring.

Nella tabella seguente si riportano le esposizioni del Gruppo bancario soggette al rischio di credito – metodo AIRB, al 30 giugno 2013 e al 31 dicembre 2012 suddivise per classi di attività regolamentare. I valori

riportati delle esposizioni sono determinati secondo le regole di vigilanza prudenziale e pertanto sono espressi al lordo delle rettifiche di valore e non si considerano gli effetti delle tecniche di mitigazione del rischio che, nel caso di esposizioni soggette a metodologia basata sui modelli interni, sono incluse direttamente nel fattore di ponderazione applicato. I valori, invece, tengono conto, per le garanzie rilasciate e gli impegni ad erogare fondi, dei fattori di conversione creditizia.

**Tab. 7 – Esposizioni totali AIRB: esposizione per tipologia di portafoglio**

	Esposizioni		RWA	
	giu-13	dic-12	giu-13	dic-12
Esposizioni verso imprese	60.970.296	63.720.699	25.873.552	27.880.111
PMI	41.046.870	42.434.548	16.174.393	16.927.387
Altre imprese	19.923.425	21.286.151	9.699.159	10.952.724
Esposizione al dettaglio	61.682.674	63.651.775	10.565.275	11.194.904
Garantite da immobili - PMI	5.906.482	6.425.578	2.308.528	2.519.404
Garantite da immobili - Persone fisiche	31.838.638	32.804.189	3.156.789	3.252.697
Rotative qualificate	25.921	30.951	4.303	4.809
Altre esposizioni al dettaglio - PMI	18.094.518	18.630.211	4.491.661	4.799.867
Altre esposizioni al dettaglio - Persone fisiche	5.817.115	5.760.846	603.995	618.127
<b>Totale</b>	<b>122.652.969</b>	<b>127.372.474</b>	<b>36.438.827</b>	<b>39.075.015</b>



Nella tabella seguente si riporta la differenziazione significativa del rischio distribuzione per classe di PD, individuata di credito, delle esposizioni del Gruppo dal Gruppo MPS per consentire una suddivise per portafoglio regolamentare.

**Tab. 7 - Esposizioni totali AIRB**

Classi di PD	giu-13		dic-12	
	Esposizioni vs. imprese	Esposizioni vs. persone fisiche	Esposizioni totali AIRB	Esposizioni totali AIRB
1ª classe di PD	2.631.107	15.041.061	17.672.168	15.137.710
2ª classe di PD	9.382.959	13.676.342	23.059.301	28.968.284
3ª classe di PD	17.998.135	13.086.260	31.084.395	33.462.329
4ª classe di PD	9.416.946	6.863.411	16.280.358	17.757.625
5ª classe di PD	2.612.906	1.438.818	4.051.724	4.043.005
6ª classe di PD	18.928.243	11.576.782	30.505.025	28.003.522
<b>Totale</b>	<b>60.970.296</b>	<b>61.682.674</b>	<b>122.652.969</b>	<b>127.372.474</b>

Nelle tabelle seguenti si riporta la o garantite da imprese” suddivisa per classe distribuzione per classe di PD con i relativi regolamentare di attività: dettagli quantitativi per il metodo IRB - PMI, avanzato del Portafoglio “Esposizioni verso - Altre Imprese.

**Tab. 7.1 - Esposizioni verso imprese (PMI)**

Classi di PD	giu-13						dic-12	
	Esposizione	Margine inutilizzato <sup>(a)</sup>	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione	
1ª classe	1.234.722	2.832.994	252.198	8,90%	29,32%	16,08%	1.687.028	
2ª classe	3.469.035	3.394.707	359.738	10,60%	27,90%	31,79%	4.491.135	
3ª classe	11.734.414	4.127.765	541.738	13,12%	25,75%	52,12%	12.062.110	
4ª classe	7.833.098	1.565.646	284.603	18,18%	25,99%	82,14%	8.311.082	
5ª classe	1.900.279	388.529	73.226	18,85%	25,13%	122,22%	1.925.757	
6ª classe	14.875.322	698.142	114.393	16,39%	40,36%	-	13.957.435	
<b>Totale</b>	<b>41.046.870</b>	<b>13.007.783</b>	<b>1.625.895</b>				<b>42.434.548</b>	

(a) Ai fini della presentazione della tabella, per Margini Inutilizzati e relativi Equivalenti creditizi, si intendono le garanzie emesse e gli impegni ad erogare fondi revocabili ed irrevocabili.



**Tab 7.1.2 - Esposizioni verso imprese (Altre imprese)**

Classi di PD	giu-13						dic-12
	Esposizione	Margine inutilizzato <sup>(a)</sup>	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1ª classe	1.396.385	5.484.666	618.717	11,28%	33,64%	18,69%	2.278.809
2ª classe	5.913.924	7.816.932	1.161.952	14,86%	27,87%	33,59%	6.371.676
3ª classe	6.263.721	4.791.511	863.293	18,02%	33,52%	70,23%	6.504.779
4ª classe	1.583.848	1.048.952	257.208	24,52%	30,51%	109,87%	2.260.775
5ª classe	712.627	230.217	45.691	19,85%	32,71%	184,14%	726.627
6ª classe	4.052.921	693.092	123.131	17,77%	43,25%	-	3.143.484
<b>Totale</b>	<b>19.923.425</b>	<b>20.065.370</b>	<b>3.069.992</b>				<b>21.286.151</b>

(a) Ai fini della presentazione della tabella, per Margini Inutilizzati e relativi Equivalenti creditizi, si intendono le garanzie emesse e gli impegni ad erogare fondi revocabili ed irrevocabili.

Nelle tabelle seguenti si riporta la distribuzione per classe di PD con i relativi dettagli quantitativi per il metodo IRB avanzato del Portafoglio “Esposizioni al dettaglio” suddivisa per classe regolamentare di attività:

- *Garantite da Immobili - PMI,*
- *Garantite da Immobili - Persone Fisiche,*
- *Rotative Qualificate,*
- *Altre esposizioni al dettaglio - PMI,*
- *Altre esposizioni al dettaglio - Persone Fisiche.*

**Tab 7.1.3 – Esposizioni al dettaglio garantite da immobili - PMI**

Classi di PD	giu-13						dic-12
	Esposizione	Margine inutilizzato <sup>(a)</sup>	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1ª classe	15.595	4.711	2.356	50,00%	15,69%	4,45%	36.945
2ª classe	297.175	26.686	13.341	49,99%	15,76%	10,84%	486.971
3ª classe	2.717.762	155.924	76.370	48,98%	16,52%	29,27%	2.925.684
4ª classe	1.473.890	126.710	62.755	49,53%	17,14%	71,41%	1.589.616
5ª classe	405.657	57.514	28.381	49,35%	17,65%	105,45%	448.017
6ª classe	996.404	76.858	32.710	42,56%	19,75%	-	938.344
<b>Totale</b>	<b>5.906.482</b>	<b>448.404</b>	<b>215.912</b>				<b>6.425.578</b>

(a) Ai fini della presentazione della tabella, per Margini Inutilizzati e relativi Equivalenti creditizi, si intendono le garanzie emesse e gli impegni ad erogare fondi revocabili ed irrevocabili.



**Tab 7.1.4 - Esposizioni al dettaglio garantite da immobili (Persone fisiche)**

Classi di PD	giu-13						dic-12
	Esposizione	Margine inutilizzato <sup>(a)</sup>	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1ª classe	14.236.392	44.650	22.107	49,51%	13,17%	4,05%	10.247.975
2ª classe	11.653.721	12.236	4.644	37,95%	12,49%	7,75%	15.493.171
3ª classe	3.457.589	11.812	3.191	27,02%	12,92%	18,79%	4.747.728
4ª classe	1.194.210	8.351	1.411	16,90%	13,43%	57,79%	1.114.273
5ª classe	415.956	1.842	533	28,93%	13,51%	80,96%	338.922
6ª classe	880.769	20.161	1.273	6,32%	14,45%	-	862.121
<b>Totale</b>	<b>31.838.638</b>	<b>99.051</b>	<b>33.159</b>				<b>32.804.189</b>

*(a) Ai fini della presentazione della tabella, per Margini Inutilizzati e relativi Equivalenti creditizi, si intendono le garanzie emesse e gli impegni ad erogare fondi revocabili ed irrevocabili.*

**Tab 7.1.5 - Esposizioni al dettaglio (Rotative qualificate)**

Classi di PD	giu-13						dic-12
	Esposizione	Margine inutilizzato <sup>(a)</sup>	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1ª classe	4.652	6.176	-	0,00%	31,99%	2,54%	5.782
2ª classe	5.695	1.197	-	0,00%	31,33%	5,10%	7.838
3ª classe	12.368	1.653	-	0,00%	30,36%	18,00%	13.714
4ª classe	2.677	357	-	0,00%	33,94%	53,14%	3.009
5ª classe	237	24	-	0,00%	33,93%	103,65%	221
6ª classe	291	159	-	0,00%	37,02%	-	387
<b>Totale</b>	<b>25.921</b>	<b>9.566</b>	<b>-</b>				<b>30.951</b>

*(a) Ai fini della presentazione della tabella, per Margini Inutilizzati e relativi Equivalenti creditizi, si intendono le garanzie emesse e gli impegni ad erogare fondi revocabili ed irrevocabili.*



Tab 7.1.6 - Altre esposizioni al dettaglio (PMI)

Classi di PD	giu-13						dic-12
	Esposizione	Margine inutilizzato <sup>(a)</sup>	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1ª classe	77.256	202.129	10.758	5,32%	27,44%	7,69%	159.733
2ª classe	798.577	1.013.481	88.678	8,75%	26,53%	16,73%	1.133.483
3ª classe	5.964.449	3.246.124	324.909	10,01%	27,83%	34,67%	6.185.357
4ª classe	3.769.761	960.603	70.070	7,29%	30,15%	50,40%	4.056.330
5ª classe	508.530	100.802	11.009	10,92%	28,79%	75,53%	519.951
6ª classe	6.975.946	400.720	36.512	9,11%	50,26%	-	6.575.356
<b>Totale</b>	<b>18.094.518</b>	<b>5.923.859</b>	<b>541.936</b>				<b>18.630.211</b>

(a) Ai fini della presentazione della tabella, per Margini Inutilizzati e relativi Equivalenti creditizi, si intendono le garanzie emesse e gli impegni ad erogare fondi revocabili ed irrevocabili.

Tab 7.1.7 - Altre esposizioni al dettaglio (Persone fisiche)

Classi di PD	giu-13						dic-12
	Esposizione	Margine inutilizzato <sup>(a)</sup>	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1ª classe	707.166	643.615	15.176	2,36%	15,84%	5,15%	721.436
2ª classe	921.175	409.367	39.060	9,54%	17,94%	10,53%	984.009
3ª classe	934.091	394.138	42.434	10,77%	21,86%	25,40%	1.022.957
4ª classe	422.874	80.428	43.864	54,54%	23,94%	41,57%	422.539
5ª classe	108.438	2.901	263	9,05%	20,42%	53,11%	83.510
6ª classe	2.723.372	21.962	3.125	14,23%	41,96%	-	2.526.395
<b>Totale</b>	<b>5.817.115</b>	<b>1.552.411</b>	<b>143.921</b>				<b>5.760.846</b>

(a) Ai fini della presentazione della tabella, per Margini Inutilizzati e relativi Equivalenti creditizi, si intendono le garanzie emesse e gli impegni ad erogare fondi revocabili ed irrevocabili.



## Raffronto tra stime e risultati effettivi

Come in precedenza evidenziato, il Gruppo Monte dei Paschi adotta i metodi avanzati per la determinazione dei requisiti patrimoniali per i portafogli “imprese” ed “esposizioni al dettaglio”. Per i due portafogli si utilizzano quindi i parametri di PD (Probabilità di Default) e LGD (Perdita in caso di default) stimati internamente.

Il raffronto tra perdite stimate e perdite realizzate viene effettuato annualmente nell'ambito delle procedure di backtesting dei parametri di PD e LGD da parte delle funzioni interne di controllo di primo e secondo livello.

Per quanto riguarda la PD, il monitoraggio dei modelli statistici viene eseguito attraverso un algoritmo di verifica strutturato ed automatizzato. Il monitoraggio è costituito da un determinato numero di test atti a valutare se i modelli continuano a presentare in applicazione/produzione caratteristiche analoghe, in termini di rappresentatività e di performance, a quelle riscontrate in fase di sviluppo. Nell'ambito di tale monitoraggio, il raffronto tra le PD stimate e i tassi di default osservati (TD) viene realizzato attraverso uno specifico protocollo di calibrazione che si focalizza su un insieme di test che riguardano la verifica dell'allineamento tra PD e TD e in caso di esito negativo degli stessi prevede ulteriori approfondimenti che tengono conto sia dell'approccio metodologico di sviluppo basato su medie di lungo periodo sia degli impatti dell'eventuale sottostima dei tassi di default sulle grandezze economiche utilizzate per la misurazione del rischio di credito (Perdita Attesa e Capitale Regolamentare). Le recenti attività di backtesting effettuate sui diversi modelli di PD del Gruppo hanno evidenziato una sufficiente capacità delle stime di prevedere i default. Per quanto concerne la stima della LGD, oggetto di review nel corso del 2012, si osserva come l'approccio conservativo adottato in fase di stima (profondità serie storica di oltre 15 anni, floor al tasso di LGD allo 0% su ogni singola posizione, downturn) e l'inclusione dei default più recenti nella stima dei cure rate garantisca una stima conservativa delle perdite attese.



## Tavola 8 - Tecniche di attenuazione del rischio

### Informativa quantitativa

**Tab 8.1 - Esposizioni coperte da garanzie**

Portafoglio Regolamentare	Garanzie reali finanziarie		Garanzie personali		Totale	
	giu-13	dic-12	giu-13	dic-12	giu-13	dic-12
Amministrazioni Centrali e Banche Centrali	-	-	347.355	379.461	347.355	379.461
Enti Territoriali	-	-	69.481	75.404	69.481	75.404
Enti Senza Scopo Di Lucro ed Enti del Settore Pubblico	61.851	112.390	-	-	61.851	112.390
Banche Multilaterali di Sviluppo	-	-	32	38	32	38
Organizzazioni Internazionali	-	-	-	-	-	-
Intermediari Vigilati	15.521.488	16.138.983	193.445	166.917	15.714.933	16.305.900
Esposizioni verso Imprese	1.101.480	812.748	5.000	5.000	1.106.480	817.748
Esposizioni al Dettaglio	164.305	283.249	-	-	164.305	283.249
Esposizioni Garantite da Immobili	2.531	1.616	-	-	2.531	1.616
Esposizioni Scadute	974	1.256	-	-	974	1.256
Esposizioni ad Alto Rischio	-	-	-	-	-	-
Esposiz. Sotto Forma di Obblig. Banc. Garantite	-	-	-	-	-	-
Esposizioni a breve termine verso Imprese	-	-	-	-	-	-
Esposizioni verso O.I.C.R.	21.614	21.614	-	-	21.614	21.614
Altre Esposizioni	-	-	-	-	-	-
Cartolarizzazioni	-	-	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>16.874.243</b>	<b>17.371.856</b>	<b>615.313</b>	<b>626.820</b>	<b>17.489.556</b>	<b>17.998.676</b>

La tabella fornisce, per classe regolamentare di attività, le esposizioni del gruppo bancario considerate ai fini del rischio di credito – metodo standardizzato coperte da garanzie reali finanziarie e da garanzie personali; le esposizioni considerate, sono quelle determinate secondo le regole di vigilanza prudenziale e sono al netto degli accordi di compensazione. La tabella non include, pertanto, tutti i tipi di garanzia; ad esempio, non sono incluse le esposizioni garantite da immobili che sono garanzie non riconosciute ai fini della mitigazione del rischio e sono direttamente rappresentate nell'omonima classe evidenziata nella tabella 6.1. Non si segnalano, infine, coperture di esposizioni tramite derivati creditizi, valide ai fini delle tecniche di mitigazione del rischio.





## Tavola 9 - Rischio di controparte

### Informativa quantitativa

**Tab. 9.1 - Rischio di controparte: derivati**

	Fair value lordo positivo (valori di bilancio)	Compensazioni	Fair value netto compensato	Effetto accordi di garanzia	Esposizione
Derivati al 30/06/2013	9.182.911	6.443.200	2.739.711	1.527.838	4.110.743
Derivati al 31/12/2012	11.352.345	8.337.427	3.014.918	1.244.830	4.870.410

La tabella rappresenta l'esposizione del Gruppo Bancario al rischio di controparte per gli strumenti derivati. Ai fini della tabella sono considerati tutti i derivati finanziari e creditizi negoziati fuori borsa (OTC) con qualunque controparte (istituzionale, corporate, retail, ecc.) e indipendentemente dal portafoglio di vigilanza di appartenenza (negoiazione e bancario). In particolare, il "fair value lordo positivo" corrisponde al valore di bilancio dei sopra citati contratti. Questo è pertanto un valore espresso al "lordo" degli accordi di compensazione. Le "Compensazioni" rappresentano l'ammontare di fair value lordo positivo che, per effetto degli accordi stipulati con le controparti, viene compensato con operazioni con fair value negativo. Il "fair value netto compensato" indica l'ammontare di fair value positivo che residua dopo le compensazioni. L'"Esposizione" è un valore determinato secondo le regole di vigilanza prudenziale. Nel metodo del Valore corrente usato dal Gruppo Montepaschi, esso si basa sul fair value positivo al netto delle compensazioni; tale valore viene incrementato dell'Esposizione creditizia futura (add-on) e ridotto degli effetti degli accordi di garanzia. L'Esposizione creditizia futura tiene conto della probabilità che in futuro il valore corrente del contratto, se positivo, possa aumentare o, se negativo, possa trasformarsi in una posizione creditoria. Tale probabilità è legata alla volatilità dei fattori di mercato sottostanti nonché alla vita residua del contratto. In altri termini, questa viene determinata sulla base del nozionale di tutti i derivati in oggetto, con fair value sia positivo sia negativo. Con riferimento alle operazioni LST (Long Settlement Transactions) ed SFT (Securities Financing Transactions) si registra un'esposizione complessiva di circa 2,36 miliardi di Euro. Il requisito patrimoniale a fronte del Rischio di Controparte, relativo al portafoglio di negoziazione di vigilanza e al portafoglio bancario, è riportato, in capo ai singoli portafogli regolamentari, nelle tabelle dei requisiti patrimoniali (Tab. 4 e sg) a fronte del rischio di credito standard e metodo IRB avanzato.

**Tab. 9.2 - Distribuzione del fair value positivo per tipo di sottostante**

	Tassi d'interesse	Valute e oro	Titoli di capitale	Crediti	Altro	Totale
Derivati al 30/06/2013	7.070.700	141.161	665.048	1.297.464	8.538	9.182.911
Derivati al 31/12/2012	9.029.477	120.316	586.063	1.586.255	30.235	11.352.345

La tabella mostra la distribuzione del fair value lordo positivo dei contratti derivati OTC per tipologia di sottostante.

**Tab. 9.3 - Valori nozionali contratti derivati creditizi**

Gruppo di Prodotti	Portafoglio Bancario		Portafoglio di Negoziazione di Vigilanza	
	Acquisti di protezione	Vendite di protezione	Acquisti di protezione	Vendite di protezione
Credit default swap	65.500	200.000	23.214.552	23.870.190
Total rate of return swap	-	-	-	197.845
<b>Totale 30/06/2013</b>	<b>65.500</b>	<b>200.000</b>	<b>23.214.552</b>	<b>24.068.035</b>
<b>Totale 31/12/2012</b>	<b>81.900</b>	<b>684.311</b>	<b>27.228.062</b>	<b>27.849.289</b>

La tabella evidenzia i valori nozionali dei derivati creditizi, distintamente per portafoglio di vigilanza (bancario e negoziazione) e per ruolo assunto dal Gruppo Montepaschi (acquirente/venditore di protezione).



## Tavola 10 - Operazioni di cartolarizzazione

### Informativa quantitativa

**Tab. 10.1 - Esposizioni sottostanti alle attività cartolarizzate dal Gruppo MPS**

Tipologia di Titolo/Sottostante	Esposizione		Perdite del periodo
	netta	di cui esp. deteriorata	
<b>RMBS</b>	<b>4.382.383</b>	<b>30.309</b>	-
Mutui ipotecari	4.382.383	30.309	-
<i>Mantegna Finance II (Bam)</i>	29.420	4.222	-
<i>Casaforte Srl (Banca MPS)</i>	1.485.921	-	-
<i>Siena Mortgages 10 - 7 (Banca MPS)</i>	2.867.042	26.086	-
<b>CDO</b>	<b>10.000</b>	-	-
Obbligazioni e derivati creditizi	10.000	-	-
<i>Gonzaga Finance (Bam)</i>	10.000	-	-
<b>Totale 30/06/2013</b>	<b>4.392.383</b>	<b>30.309</b>	-
<b>Totale 31/12/2012</b>	<b>4.513.792</b>	<b>23.776</b>	-

La tabella riporta l'importo delle attività sottostanti alle cartolarizzazioni in essere realizzate dalla Banca in qualità di originator e allocate nel Portafoglio Bancario e nel Portafoglio di Negoziazione. Le cartolarizzazioni sopra riportate sono oggetto di integrale cancellazione dal Bilancio tranne le Siena Mortgages 10 - 7 che non è oggetto di cancellazione dal Bilancio. Le cartolarizzazioni Ulisse 4 e Spoleto Mortgages sono state originate dalla Banca Popolare di Spoleto, che è passata, a partire dal 31/03/2013, da società collegata a partecipazione iscritta tra le attività finanziarie disponibili per la vendita. Pertanto i relativi valori non sono inclusi nelle tabelle di Bilancio relative alle cartolarizzazioni proprie e analogamente non sono riportati nella tab. 10.1. Per omogeneità nel confronto sono stati eliminati i relativi valori anche dai dati al 31/12/2012 esposti nel presente documento. Il Gruppo finora non ha emesso cartolarizzazioni sintetiche.



Nelle tabelle che seguono sono riportate e includono anche le esposizioni verso le esposizioni totali delle posizioni verso cartolarizzazioni che non sono riconosciute cartolarizzazioni in bilancio e fuori bilancio ai fini del calcolo del requisito patrimoniale. suddivise per Portafoglio (Bancario e di Negoziazione di Vigilanza) e per tipologia di titolo. Le esposizioni riportate si riferiscono alle esposizioni utilizzate ai fini della Segnalazione di Vigilanza prudenziale

**Tab. 10.2 - Esposizioni totali delle posizioni verso cartolarizzazioni ripartite per tipologia di titolo\* (Bilancio o Fuori bilancio)**

	Cartolarizzazioni		Totale
	Proprie	di terzi	
<b>1. Esposizioni per cassa</b>	<b>222.678</b>	<b>427.131</b>	<b>649.809</b>
<b>Portafoglio Bancario</b>	<b>8.763</b>	<b>361.541</b>	<b>370.304</b>
ABS	-	1.810	1.810
CBO	-	3.390	3.390
CLN	-	39.467	39.467
CDO di ABS	-	249.007	249.007
CLO	-	16.706	16.706
CMBS	-	5.405	5.405
RMBS	8.763	45.756	54.519
<b>Portafoglio di negoziazione di Vigilanza</b>	<b>213.916</b>	<b>65.589</b>	<b>279.505</b>
CDO	-	2.916	2.916
CMBS	208.596	19.216	227.812
RMBS	5.319	43.457	48.776
<b>2. Esposizioni fuori bilancio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totale 30/06/2013</b>	<b>222.678</b>	<b>427.131</b>	<b>649.809</b>
<b>Totale 31/12/2012</b>	<b>168.976</b>	<b>472.468</b>	<b>641.444</b>

**Tab. 10.2.1 - Esposizioni derivanti dalle operazioni di cartolarizzazione proprie ripartite per tipologia di titolo e tipologia di sottostante - Portafoglio bancario**

	Junior	Mezzanine	Senior	Total
<b>RMBS</b>				
Mutui residenziali	-	-	-	-
Mutui ipotecari	8.694	-	69	8.763
<b>Totale al 30/06/2013</b>	<b>8.694</b>	<b>-</b>	<b>69</b>	<b>8.763</b>
<b>Totale al 31/12/2012</b>	<b>7.831</b>	<b>-</b>	<b>363</b>	<b>8.194</b>

Delle esposizioni esposte nessuna è riconosciuta ai fini del calcolo dei requisiti prudenziali riportati nelle successive Tab. 10.3.1 e 10.3.2.

**Tab. 10.2.2 - Esposizioni derivanti dalle operazioni di cartolarizzazione di terzi ripartite per tipologia di titolo e tipologia di sottostante - Portafoglio bancario**

	Junior	Mezzanine	Senior	Total
<b>ABS</b>	-	<b>167</b>	<b>1.643</b>	<b>1.810</b>
Equip Leases	-	-	1.643	1.643
Crediti al consumo	-	167	-	167
<b>CDO di ABS</b>	-	-	<b>249.007</b>	<b>249.007</b>
Financial	-	-	49.900	49.900
Mixed Assets	-	-	199.106	199.106
<b>CBO</b>	<b>3.390</b>	-	-	<b>3.390</b>
Financial	3.390	-	-	3.390
<b>CLO</b>	-	<b>16.706</b>	-	<b>16.706</b>
Mutui residenziali	-	16.706	-	16.706
<b>CMBS</b>	<b>1.072</b>	<b>4.333</b>	-	<b>5.405</b>
Mutui non residenziali	1.072	4.333	-	5.405
<b>RMBS</b>	-	<b>263</b>	<b>45.494</b>	<b>45.756</b>
Mutui residenziali	-	263	45.494	45.756
<b>CLN</b>	-	-	<b>39.467</b>	<b>39.467</b>
Trigger Zero Coupon	-	-	39.467	39.467
<b>Totale 30/06/2013</b>	<b>4.462</b>	<b>21.469</b>	<b>335.610</b>	<b>361.541</b>
<b>Totale 31/12/2012</b>	<b>1.479</b>	<b>22.634</b>	<b>358.798</b>	<b>382.911</b>

**Tab. 10.2.3 – Esposizioni derivanti dalle operazioni di cartolarizzazione proprie ripartite per tipologia di titolo e tipologia di sottostante - Portafoglio di negoziazione di vigilanza**

	Junior	Mezzanine	Senior	Total
<b>CMBS</b>	-	<b>88.431</b>	<b>120.165</b>	<b>208.596</b>
Mutui non residenziali	-	88.431	120.165	208.596
<b>RMBS</b>	-	<b>422</b>	<b>4.897</b>	<b>5.319</b>
Mutui ipotecari	-	422	154	576
Mutui residenziali	-	-	4.743	4.743
<b>Totale 30/06/2013</b>	-	<b>88.854</b>	<b>125.062</b>	<b>213.916</b>
<b>Totale 31/12/2012</b>	-	<b>33.288</b>	<b>127.494</b>	<b>160.782</b>

**Tab. 10.2.4 - Esposizioni derivanti dalle operazioni di cartolarizzazione di terzi ripartite per tipologia di titolo e tipologia di sottostante - Portafoglio di negoziazione di Vigilanza**

	Junior	Mezzanine	Senior	Total
<b>CDO</b>	-	<b>3</b>	<b>2.913</b>	<b>2.916</b>
Bond	-	-	2.913	2.913
Prestiti PMI	-	3	-	3
<b>CMBS</b>	-	-	<b>19.216</b>	<b>19.216</b>
Mutui non residenziali	-	-	19.216	19.216
<b>RMBS</b>	-	-	<b>43.457</b>	<b>43.457</b>
Mutui residenziali	-	-	43.457	43.457
<b>Totale 30/06/2013</b>	-	<b>3</b>	<b>65.586</b>	<b>65.589</b>
<b>Totale 31/12/2012</b>	-	<b>3</b>	<b>89.553</b>	<b>89.557</b>

Nelle tabelle seguenti si riportano le esposizioni verso cartolarizzazioni (proprie e di terzi) suddivise per portafoglio alle quali si applica l'approccio standard e i relativi requisiti patrimoniali. Sono, pertanto, escluse le esposizioni verso cartolarizzazioni per le quali i requisiti vengono calcolati con riferimento alle attività sottostanti. Per quest'ultime si applicano i fattori di ponderazione previsti dalla normativa e sono incluse nelle esposizioni dei relativi portafogli regolamentari esposte nella tavola 6.1.

**Tab. 10.3 - Esposizioni totali verso cartolarizzazioni suddivise per Portafoglio e requisiti patrimoniali (approccio standard)**

Tipologia	Esposizioni	Requisiti patrimoniali
Portafoglio Bancario	361.541	101.836
Portafoglio negoziazione di Vigilanza	279.505	21.169
<b>Totale al 30/06/2013</b>	<b>641.046</b>	<b>123.004</b>
<b>Totale al 31/12/2012</b>	<b>633.250</b>	<b>124.008</b>

Le esposizioni verso cartolarizzazioni e riportato nella tab. 8.1. Di seguito le tabelle ri-cartolarizzazioni proprie e di terzi non suddivise per portafoglio, tipologia di sono coperte da tecniche di attenuazione cartolarizzazione e fasce di ponderazione. del rischio di credito (CRM) come

**Tab. 10.3.1 - Esposizioni verso cartolarizzazioni suddivise per fasce di ponderazione - Portafoglio Bancario**

Ruoli/sottostanti	Ponderazione							Totale
	20%	50%	100%	225%	350%	1250% 650%	1250% Privo di Rating	
Cartolarizzazioni Proprie	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartolarizzazioni di Terzi	41.620	8.072	40.570	-	-	1.105	21.168	112.535
Re-securitisation	-	-	144.305	49.900	-	54.802	-	249.007
<b>Totale 30/06/2013</b>	<b>41.620</b>	<b>8.072</b>	<b>184.875</b>	<b>49.900</b>	<b>-</b>	<b>55.907</b>	<b>21.168</b>	<b>361.541</b>
<b>Totale 31/12/2012</b>	<b>5.175</b>	<b>3.736</b>	<b>249.453</b>	<b>49.885</b>	<b>1.479</b>	<b>56.443</b>	<b>16.741</b>	<b>382.911</b>

La tabella mostra le esposizioni verso le cartolarizzazioni distinte per fascia di ponderazione e tipologia di operazione. Gli importi presentati, sulla falsariga della disciplina di vigilanza, si riferiscono alle esposizioni verso cartolarizzazioni proprie e di terzi incluse nel portafoglio bancario. Sono pertanto escluse dalla tabella le esposizioni verso cartolarizzazioni incluse nel portafoglio di negoziazione di vigilanza, riportate nella successiva tab. 10.3.3. Inoltre, per quanto concerne le cartolarizzazioni proprie, si precisa che, in ossequio alla disciplina di vigilanza, non sono considerate le esposizioni verso cartolarizzazioni che :

- si riferiscono ad operazioni che non sono riconosciute come cartolarizzazioni ai fini di vigilanza prudenziale, perché ad esempio non realizzano l'effettivo trasferimento del rischio di credito,
  - perché il valore ponderato per il rischio di tutte le posizioni verso una medesima cartolarizzazione risulta superiore al valore ponderato delle attività cartolarizzate, calcolato come se queste ultime non fossero state cartolarizzate (cap test).
- Sia nel caso a) sia in quello b) i requisiti patrimoniali sono calcolati con riferimento alle attività cartolarizzate e non alle corrispondenti esposizioni verso le cartolarizzazioni. Inoltre, in questi casi le attività cartolarizzate sono classificate nelle classi regolamentari di origine (esposizioni garantite da immobili, ecc.) e sono pertanto escluse dalla classe "Cartolarizzazioni".

**Tab. 10.3.2 - Requisiti patrimoniali delle esposizioni vs cartolarizzazioni suddivise per fasce di ponderazione - Portafoglio Bancario**

Ruoli/sottostanti	Ponderazione							1250% Privo di Rating	Totale
	20%	50%	100%	225%	350%	1250% 650%			
Cartolarizzazioni Proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cartolarizzazioni di Terzi	666	323	3.246	-	-	1.105	21.168	26.508	
Re-securitisation	-	-	11.544	8.982	-	54.802	-	75.328	
<b>Totale 30/06/2013</b>	<b>666</b>	<b>323</b>	<b>14.790</b>	<b>8.982</b>	<b>-</b>	<b>55.907</b>	<b>21.168</b>	<b>101.836</b>	
<b>Totale 31/12/2012</b>	<b>83</b>	<b>149</b>	<b>19.956</b>	<b>8.979</b>	<b>414</b>	<b>56.443</b>	<b>16.741</b>	<b>102.766</b>	

**Tab. 10.3.3 - Esposizioni verso cartolarizzazioni suddivise per fasce di ponderazione - Portafoglio di Negoziazione a fini di Vigilanza**

Ruoli/sottostanti	Ponderazione							1250% Privo di Rating	Totale
	20%	50%	100%	225%	350%	1250% 650%			
Cartolarizzazioni Proprie	-	4.897	208.596	-	422	-	-	213.916	
Cartolarizzazioni di Terzi	11.013	9.461	45.112	-	-	3	-	65.589	
Re-securitisation	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Totale 30/06/2013</b>	<b>11.013</b>	<b>14.358</b>	<b>253.708</b>	<b>-</b>	<b>422</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>279.505</b>	
<b>Totale 31/12/2012</b>	<b>2.646</b>	<b>29.471</b>	<b>209.635</b>	<b>-</b>	<b>7.412</b>	<b>1.175</b>	<b>-</b>	<b>250.339</b>	

La tabella mostra le esposizioni verso le cartolarizzazioni distinte per fascia di ponderazione e tipologia di operazione. Gli importi presentati si riferiscono alle esposizioni verso cartolarizzazioni proprie e di terzi incluse nel portafoglio di negoziazione di vigilanza.

**Tab. 10.3.4 - Requisiti patrimoniali delle esposizioni vs cartolarizzazioni suddivise per fasce di ponderazione - Portafoglio di Negoziazione a fini di Vigilanza**

Ruoli/sottostanti	Ponderazione							1250% Privo di Rating	Totale
	20%	50%	100%	225%	350%	1250% 650%			
Cartolarizzazioni Proprie	-	196	16.688	-	118	-	-	17.002	
Cartolarizzazioni di Terzi	176	378	3.609	-	-	3	-	4.167	
Re-securitisation	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Totale 30/06/2013</b>	<b>176</b>	<b>574</b>	<b>20.297</b>	<b>-</b>	<b>118</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>21.169</b>	
<b>Totale 31/12/2012</b>	<b>42</b>	<b>1.179</b>	<b>16.771</b>	<b>-</b>	<b>2.075</b>	<b>1.175</b>	<b>-</b>	<b>21.242</b>	



## Tavola 13 - Esposizioni in strumenti di capitale: informazioni sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario

### Informativa quantitativa

**Tab. 13.1 - Esposizioni in Strumenti di Capitale - Portafoglio Bancario**

Tipologia	Valore di Bilancio	Fair Value	Market Value	Esposizione	Utili/Perdite	Plus/minusvalenze sospese a PN	
						Totale	di cui computate nel PB/PS
<b>Titoli disponibili per la vendita (A)</b>	<b>332.050</b>	<b>332.050</b>	<b>x</b>	<b>332.050</b>	<b>13.820</b>	<b>31.354</b>	<b>15.677</b>
di cui quotati	27.576	27.576	27.576	27.576	2.193	5.365	2.683
di cui non quotati	304.474	304.474	x	304.474	11.627	25.989	12.994
<b>Partecipazioni (B)</b>	<b>151.924</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>238.548</b>	<b>1.124</b>	-	-
di cui quotati	49.077	x	x	44.350	-	-	-
di cui non quotati	102.846	x	x	194.199	1.124	-	-
<b>Totale 30.06.2013 (A+B)</b>	<b>483.974</b>	<b>332.050</b>		<b>570.599</b>	<b>14.944</b>	<b>31.354</b>	<b>15.677</b>
di cui quotati	76.653	27.576	27.576	71.926	2.193	5.365	2.683
di cui non quotati	407.321	304.474	x	498.673	12.751	25.989	12.994
<b>Totale 31.12.2012 (A+B)</b>	<b>548.067</b>	<b>354.143</b>		<b>634.592</b>	<b>30.299</b>	<b>34.528</b>	<b>17.264</b>

*x = dato non valorizzabile*

*PN = Patrimonio Netto*

*PB, PS = rispettivamente Patrimonio di Base e Supplementare*

*Nella tabella sono evidenziate le esposizioni in strumenti di capitale suddivise per portafoglio contabile di riferimento. I valori si riferiscono alle esposizioni incluse nel Portafoglio Bancario e non comprendono le esposizioni in strumenti di capitale che vengono dedotte ai fini del calcolo del Patrimonio di Vigilanza. Nella colonna "Esposizione" il relativo valore viene determinato secondo le regole di Vigilanza Prudenziale e pertanto differisce dal valore di Bilancio. Il valore dell'Esposizione comprende anche il valore della partecipazione in MPS Tenimenti che, a fini prudenziali viene valutata con il metodo del patrimonio netto e a fini di Bilancio con il metodo integrale.*





## Tavola 14 - Rischio di tasso di interesse sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario

### Informativa quantitativa

La sensitivity del Gruppo Montepaschi a fine giugno 2013 presenta un profilo di esposizione a rischio per un rialzo dei tassi di interesse. Nell'ipotesi di uno shift di +200 bp delle curve dei tassi, la sensitivity totale del valore economico risulta pari a -1.991,41 Euro/mln in aumento rispetto a fine 2012. Il Rischio è pressoché integralmente allocato su esposizioni in Euro.

**Tab. 14.1 - Rischio Tasso di Interesse del Portafoglio Bancario**

Shift (+/-)	Effetto sul Valore Economico (valori in €/mln)	
	giu-13	dic-12
Eur +200bp	-1.989,89	-1.769,21
Usd +200bp	-5,66	-26,19
Altro +200bp	4,14	5,39
<b>Totale +200bp</b>	<b>-1.991,41</b>	<b>-1.790,01</b>
Eur -200bp	1.936,93	1.747,69
Usd -200bp	3,53	5,12
Altro -200bp	-2,29	-1,83
<b>Totale -200bp</b>	<b>1.938,17</b>	<b>1.750,98</b>

*L'entità del valore economico a rischio risulta in ogni caso al di sotto del livello considerato come soglia di attenzione dalle vigenti normative.*



## Dichiarazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Arturo Betunio, dichiara ai sensi del comma 2 dell'articolo 154 bis del Testo Unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria, che l'informativa contabile contenuta nel presente documento corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Siena, 7 Agosto 2013

**Arturo Betunio**

Dirigente Preposto alla redazione  
dei documenti contabili societari



## Elenco delle Tabelle

<b>Tab. 2.1</b>	- Area di consolidamento .....	8
<b>Tab. 3.1</b>	- Patrimonio di Vigilanza.....	10
<b>Tab. 3.1.1</b>	- Composizione del patrimonio di base e supplementare.....	12
<b>Tab. 4.1</b>	- Requisiti patrimoniali e coefficienti di vigilanza .....	15
<b>Tab. 4.2</b>	- Requisito Patrimoniale per il Rischio di Credito.....	17
<b>Tab. 4.3</b>	- Requisito Patrimoniale per il Rischio di Mercato .....	18
<b>Tab. 4.4</b>	- Requisito Patrimoniale per il Rischio Operativo .....	18
<b>Tab. 5.1.1</b>	- Sintesi delle Attività Finanziarie per Portafoglio .....	19
<b>Tab. 5.1.2</b>	- Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia .....	20
<b>Tab. 5.2</b>	- Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela .....	21
<b>Tab. 5.3</b>	- Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso banche .....	26
<b>Tab. 5.4</b>	- Distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela .....	31
<b>Tab. 5.5</b>	- Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività finanziarie .....	37
<b>Tab. 5.6</b>	- Esposizioni per cassa verso banche: dinamica delle rettifiche di valore complessive .....	38
<b>Tab. 5.7</b>	- Esposizioni per cassa verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive .....	39
<b>Tab. 6.1</b>	- Esposizioni con attenuazione del rischio di credito: metodo standardizzato	41
<b>Tab. 7</b>	- Esposizioni totali AIRB .....	42
<b>Tab. 7.1</b>	- Esposizioni verso imprese (PMI) .....	43
<b>Tab. 7.1.2</b>	- Esposizioni verso imprese (Altre imprese) .....	44
<b>Tab. 7.1.3</b>	- Esposizioni al dettaglio garantite da immobili (PMI) .....	44
<b>Tab. 7.1.4</b>	- Esposizioni al dettaglio garantite da immobili (Persone fisiche) .....	45



<b>Tab. 7.1.5</b>	- Esposizioni al dettaglio (Rotative qualificate) .....	45
<b>Tab. 7.1.6</b>	- Altre esposizioni al dettaglio (PMI) .....	46
<b>Tab. 7.1.7</b>	- Altre esposizioni al dettaglio (Persone fisiche) .....	46
<b>Tab. 8.1</b>	- Esposizioni coperte da garanzie .....	48
<b>Tab. 9.1</b>	- Rischio di controparte: derivati .....	49
<b>Tab. 9.2</b>	- Distribuzione del fair value positivo per tipo di sottostante .....	49
<b>Tab. 9.3</b>	- Valori nozionali contratti derivati creditizi .....	49
<b>Tab. 10.1</b>	- Esposizioni sottostanti alle attività cartolarizzate .....	50
<b>Tab. 10.2</b>	- Esposizioni totali delle posizioni verso cartolarizzazioni ripartite per tipologia di titolo (Bilancio o Fuori bilancio) .....	51
<b>Tab. 10.2.1</b>	- Esposizioni derivanti dalle operazioni di cartolarizzazione proprie ripartite per tipologia di titolo e tipologia di sottostante Portafoglio bancario .....	52
<b>Tab. 10.2.2</b>	- Esposizioni derivanti dalle operazioni di cartolarizzazione di terzi ripartite per tipologia di titolo e tipologia di sottostante Portafoglio bancario .....	52
<b>Tab. 10.2.3</b>	- Esposizioni derivanti dalle operazioni di cartolarizzazione proprie ripartite per tipologia di titolo e tipologia di sottostante Portafoglio di negoziazione di vigilanza .....	53
<b>Tab. 10.2.4</b>	- Esposizioni derivanti dalle operazioni di cartolarizzazione di terzi ripartite per tipologia di titolo e tipologia di sottostante Portafoglio di negoziazione di Vigilanza .....	53
<b>Tab. 10.3</b>	- Esposizioni totali verso cartolarizzazioni suddivise per Portafoglio e relativi requisiti patrimoniali (Approccio standard) .....	54
<b>Tab. 10.3.1</b>	- Esposizioni verso cartolarizzazioni suddivise per fasce di ponderazione Portafoglio Bancario .....	54
<b>Tab. 10.3.2</b>	- Requisiti patrimoniali delle esposizioni vs cartolarizzazioni suddivise per fasce di ponderazione - Portafoglio Bancario .....	55
<b>Tab. 10.3.3</b>	- Esposizioni verso cartolarizzazioni suddivise per fasce di ponderazione Portafoglio di Negoziazione a fini di Vigilanza .....	55
<b>Tab. 10.3.4</b>	- Requisiti patrimoniali delle esposizioni vs cartolarizzazioni suddivise per fasce di ponderazione - Portafoglio di Negoziazione a fini di Vigilanza .....	55
<b>Tab. 13.1</b>	- Esposizioni in Strumenti di Capitale - Portafoglio Bancario .....	56
<b>Tab. 14.1</b>	- Rischio Tasso di Interesse del Portafoglio Bancario .....	57



## **Contatti**

### **Direzione Generale**

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

Tel: 0577.294111

### **Investor Relations**

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

Email: [Investor.relations@banca.mps.it](mailto:Investor.relations@banca.mps.it)

### **Area Media**

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

Email: [Ufficio.Stampa@banca.mps.it](mailto:Ufficio.Stampa@banca.mps.it)

### **Internet**

[www.mps.it](http://www.mps.it)





**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472