

# Informativa al Pubblico

## Pillar 3

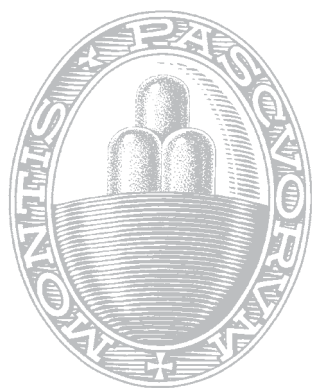
---

Aggiornamento  
al 30 Giugno 2011



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





# Informativa al Pubblico

## Pillar 3

**Aggiornamento  
al 30 Giugno 2011**

**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

Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - Codice Gruppo 1030.6

Iscritta all'Albo presso la Banca d'Italia al n. 5274

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia



## 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.....	13
<b>Tavola 5</b> - Rischio di credito: informazioni generali riguardanti tutte le banche .....	16
<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 .....	37
<b>Tavola 7</b> - Rischio di credito: informativa sui portafogli cui si applicano gli approcci IRB .....	38
<b>Tavola 8</b> - Tecniche di attenuazione del rischio .....	42
<b>Tavola 9</b> - Rischio di controparte.....	43
<b>Tavola 10</b> - Operazioni di cartolarizzazione.....	44
<b>Tavola 13</b> - Esposizioni in strumenti di capitale: informazioni sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario.....	46
<b>Tavola 14</b> - Rischio di tasso di interesse sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario.....	47
Dichiarazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari.....	48
Elenco delle tabelle .....	49
Contatti .....	51





## Introduzione

L'attuale disciplina di Vigilanza prudenziale, comunemente nota come "Basilea 2", è stata elaborata dal Comitato di Basilea e recepita dall'Unione Europea con le Direttive 2006/48 e 2006/49. L'impianto complessivo di Basilea 2 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 informazioni sono di natura qualitativa e quantitativa e seguono la suddivisione in quadri sinottici come definito nell'Allegato

A, Titolo IV, Capitolo 1 della citata 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 2011 delle informazioni di natura quantitativa, mentre per le informazioni di natura qualitativa si rimanda al documento integrale già pubblicato con riferimento al 31 Dicembre 2010. 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 30.06.2011.

**Tab. 2.1 - Area di consolidamento 30.06.2011**

	Sede	Settore	% di Partecipaz	Tipo di Rapporto (a)	Disponib. Voti % (b)	Trattamento ai Fini del Bilancio	Trattamento ai Fini della Vigilanza
AGRISVILUPPO S.p.a	Mantova	Finanziaria per lo sviluppo agricolo	99,07	1	99,07	Integrale	Integrale
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
BANCA ANTONVENETA S.p.a	Padova	Attività bancaria	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
BANCA POPOLARE DI SPOLETO S.p.a	Spoleto	Attività bancaria	26,01	7	26,01	Proporzionale	Proporzionale
BIVERBANCA CASSA RISP. BIELLA E VERCELLI S.p.a	Biella	Attività bancaria	60,42	1	60,42	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/informatici per le società del gruppo	100,00	1	100,00	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
GIOTTO FINANCE 2 S.p.a	Padova	Veicolo Cartolarizzazione crediti	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 ASSURANCES FRANCE S.A	Parigi	Assicurazione	99,40	1	99,40	Integrale	Esclusa dal cons.
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





Tab. 2.1 - Area di consolidamento 30.06.2011 (segue)

	Sede	Settore	% di Partecipaz	Tipo di Rapporto (a)	Disponib. Voti % (b)	Trattamento ai Fini del Bilancio	Trattamento ai Fini della Vigilanza
MONTE PASCHI FIDUCIARIA S.p.a	Siena	Società fiduciaria	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
MONTE PASCHI INVEST FRANCE SOCIETE PAR ACTIONS SEMPLIFIEE	Parigi	Intermediario finanziario	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.		Veicolo finanziario	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
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 GESTIONE CREDITI S.p.a.	Siena	Gestione Recupero Crediti	100,00	1	100,00	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 SOCIETA' AGRICOLA S.p.a	Siena	Colture viticole e aziende vitivinicole	100,00	1	100,00	Integrale	Metodo del Patrimonio Netto
ULISSE 2 S.p.a	Milano	Veicolo Cartolarizzazione crediti	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
MPS VENTURE SGR S.p.a	Firenze	Società di gestione Fondi Private Equity	70,00	1	70,00	Integrale	Integrale

(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-11	dic-10
Totale elementi positivi del patrimonio di base	17.865.530	17.962.240
Totale elementi negativi del patrimonio di base	7.499.233	7.959.141
Totale elementi da dedurre	958.145	860.698
<b>Patrimonio di Base (Tier 1)</b>	<b>9.408.152</b>	<b>9.142.401</b>
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	6.386.599	6.404.315
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	75.109	87.779
Totale elementi da dedurre	958.145	860.698
<b>Patrimonio Supplementare (Tier 2)</b>	<b>5.353.345</b>	<b>5.455.838</b>
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	479.170	454.700
<b>Patrimonio di Vigilanza</b>	<b>14.282.327</b>	<b>14.143.539</b>
<b>Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)</b>	-	-
<b>Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3</b>	<b>14.282.327</b>	<b>14.143.539</b>

*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 occorre a partire dal 1 gennaio 2010, pari a circa 879 mln di Euro, è stato completamente sterilizzato.*



Tab. 3.1.1 - Patrimonio di Base e Supplementare

	giu-11	dic-10
Capitale	4.083.794	3.782.216
Sovraprezzo di emissione	3.951.007	4.002.908
Riserve	6.221.576	5.964.635
Strumenti innovativi di capitale e strumenti non innovativi di capitale con scadenza	650.000	650.000
Strumenti non innovativi di capitale	318.422	470.596
Strumenti oggetto di disposizioni transitorie (Grandfathering)	469.498	770.998
Utile del periodo	264.064	413.764
Filtri prudenziali: incrementi del patrimonio di base	1.907.169	1.907.123
<b>Totale elementi positivi del patrimonio di base</b>	<b>17.865.530</b>	<b>17.962.240</b>
Azioni o quote proprie	21.070	24.613
Avviamento	6.615.480	6.607.843
Altre immobilizzazioni immateriali	862.683	864.524
Perdite del periodo	-	-
Altri elementi negativi	-	-
Filtri prudenziali: deduzioni del patrimonio di base	-	462.161
<b>Totale elementi negativi del patrimonio di base</b>	<b>7.499.233</b>	<b>7.959.141</b>
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\geq$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	86.541	100.438
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	35.333	19.956
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\leq$ al 10% del capitale dell'ente partecipato	-	-
Partecipazioni in società di assicurazione	50.749	49.461
Ecceденza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	785.522	690.842
<b>Totale elementi da dedurre</b>	<b>958.145</b>	<b>860.698</b>
<b>Totale Patrimonio di Base</b>	<b>9.408.152</b>	<b>9.142.401</b>



Tab. 3.1.1 - Composizione del Patrimonio di Base e Supplementare (segue)

	giu-11	dic-10
Riserve da valutazione	207.657	239.827
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	3.192.915	3.191.454
Passività subordinate	2.986.028	2.973.034
Altri elementi positivi	-	-
<b>Totale elementi positivi del patrimonio supplementare</b>	<b>6.386.599</b>	<b>6.404.315</b>
Altri elementi negativi	5.775	2.730
Filtri prudenziali: deduzioni dal patrimonio supplementare	69.334	85.049
<b>Totale elementi negativi del patrimonio supplementare</b>	<b>75.109</b>	<b>87.779</b>
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\geq$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	86.541	100.438
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	35.333	19.956
Partecipazioni in società di assicurazione	50.749	49.461
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	785.522	690.842
<b>Totale elementi da dedurre</b>	<b>958.145</b>	<b>860.698</b>
<b>Totale Patrimonio Supplementare</b>	<b>5.353.345</b>	<b>5.455.838</b>
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	479.170	454.700
<b>Patrimonio di Vigilanza</b>	<b>14.282.327</b>	<b>14.143.539</b>
Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)	-	-
<b>Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3</b>	<b>14.282.327</b>	<b>14.143.539</b>



## Tavola 4 - Adeguatezza Patrimoniale

### Informativa quantitativa

Tab. 4.1 - Requisiti patrimoniali e coefficienti di vigilanza

	giu-11	dic-10
<b>Rischio di Credito</b>		
Metodologia Standard	4.489.307	4.481.841
Metodologia IRB Avanzato	3.714.450	3.982.477
<b>Totale</b>	<b>8.203.757</b>	<b>8.464.318</b>
<b>Rischio di Mercato</b>		
Metodologia Standardizzata	555.904	504.848
Modelli Interni	-	-
Rischio di concentrazione	-	-
<b>Totale</b>	<b>555.904</b>	<b>504.848</b>
<b>Rischio Operativo</b>		
Metodo Base	52.016	52.016
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi Avanzati	619.640	641.001
<b>Totale</b>	<b>671.656</b>	<b>693.017</b>
Aggiustamento requisiti patrimoniali per rapporti infragruppo	-968.068	-923.127
Integrazione per floor	-	-
Altri requisiti	-	-
<b>Requisito patrimoniale complessivo</b>	<b>8.463.249</b>	<b>8.739.056</b>
<b>Attività di rischio ponderate</b>	<b>105.790.613</b>	<b>109.238.200</b>
<b>Coefficiente patrimoniale di base ( Tier 1 Ratio)</b>	<b>8,9%</b>	<b>8,4%</b>
<b>Coefficiente patrimoniale totale (Total Capital Ratio)</b>	<b>13,5%</b>	<b>12,9%</b>



Tab. 4.2 - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Credito

Metodologia Standard	giu-11	dic-10
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	3.548	1.555
Esposizioni verso enti territoriali	51.718	51.866
Esposizioni verso enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	74.372	72.564
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo	2	1
Esposizioni verso organizzazioni internazionali	-	-
Esposizioni verso intermediari vigilati	363.049	318.871
Esposizioni verso imprese	2.246.567	2.293.335
Esposizioni al dettaglio	517.862	486.975
Esposizioni garantite da immobili	247.469	280.052
Esposizioni scadute	198.810	155.621
Esposizioni ad alto rischio	108.881	101.398
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	2.965	562
Esposizioni a breve termine verso imprese	-	-
Esposizioni verso OICR	101.025	93.355
Altre esposizioni	530.397	585.297
Esposizioni verso cartolarizzazioni	42.639	40.390
<b>Totale Metodologia Standard</b>	<b>4.489.307</b>	<b>4.481.841</b>
<b>Metodologia IRB Avanzato</b>		
Esposizioni verso imprese	2.587.456	2.795.957
Esposizioni al dettaglio	1.126.115	1.185.065
↳ <i>garantite da immobili</i>	594.074	640.693
↳ <i>rotative qualificate</i>	410	484
↳ <i>altre esposizioni</i>	531.632	543.888
Altre attività	879	1.455
<b>Totale Metodologia AIRB</b>	<b>3.714.450</b>	<b>3.982.477</b>
<b>Totale Rischio di Credito</b>	<b>8.203.757</b>	<b>8.464.318</b>

**Tab. 4.3 - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Mercato**

Metodologia Standardizzata	giu-11	dic-10
Rischio generico	287.425	238.863
Rischio specifico	165.791	167.430
Rischio di posizione dei certificati di partecipazioni a OICR	40.309	43.238
Opzioni	15.297	7.493
Rischio di cambio	47.082	47.824
Rischio di posizione in merci	-	-
<b>Totale Metodologia Standard</b>	<b>555.904</b>	<b>504.848</b>
<b>Modelli Interni</b>		
<b>Totale Modelli Interni</b>	-	-
<b>Rischio di concentrazione</b>	-	-
<b>Totale Rischi di Mercato</b>	<b>555.904</b>	<b>504.848</b>

**Tab. 4.4 - Requisito Patrimoniale per il Rischio Operativo**

Requisiti per Metodologia	giu-11	dic-10
metodo Base	52.016	52.016
metodo Standardizzato	-	-
metodi avanzati	619.640	641.001
<b>Totale Rischi Operativi</b>	<b>671.656</b>	<b>693.017</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-11	dic-10	giu-11	dic-10
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	29.934.398	33.250.441	34.259.479	35.364.826
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	22.626.919	19.475.910	19.415.627	18.365.290
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	3	3	3	3
4. Crediti verso banche	10.793.352	9.709.880	11.388.354	11.027.196
5. Crediti verso clientela	157.275.113	156.237.581	155.464.596	155.118.752
6. Attività finanziarie valutate al fair value	39.539	39.500	39.876	39.863
7. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	51.870	17.290	34.580
8. Derivati di copertura	263.998	313.412	259.682	276.154
<b>Totale</b>	<b>220.933.323</b>	<b>219.078.597</b>		

*I valori riportati sono quelli utilizzati nell'informativa di bilancio si riferiscono a posizioni del portafoglio bancario e a posizioni del portafoglio di negoziazione di vigilanza. I dati si riferiscono all'ottica di bilancio e pertanto sono riportate 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.*



**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	7.358	17.585	16.565	11.346	29.881.544	29.934.398
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	2.532	2.115	12.696	-	22.609.577	22.626.919
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-	3	3
4. Crediti verso banche	3.693	7.030	-	61	10.782.569	10.793.352
5. Crediti verso clientela	6.048.892	4.168.090	1.471.485	1.158.443	144.428.203	157.275.113
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-	39.539	39.539
7. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-
8. Derivati di copertura	-	-	-	-	263.998	263.998
<b>Totale 30/06/2011</b>	<b>6.062.474</b>	<b>4.194.820</b>	<b>1.500.746</b>	<b>1.169.851</b>	<b>208.005.433</b>	<b>220.933.323</b>
<b>Totale 31/12/2010</b>	<b>5.501.940</b>	<b>4.042.134</b>	<b>1.262.402</b>	<b>634.242</b>	<b>207.637.879</b>	<b>219.078.597</b>

La 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-11			dic-10		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	13.415.868	5.995.070	7.420.798	12.309.252	5.441.772	6.867.480
A.2 Incagli	5.118.960	4.092.147	1.026.813	4.965.664	3.928.761	1.036.903
A.3 Esposizioni ristrutturare	1.657.304	1.484.182	173.122	1.336.347	1.241.621	94.726
A.4 Esposizioni scadute	1.230.320	1.156.113	74.206	674.839	631.399	43.440
A.5 Altre esposizioni	173.163.152	172.374.616	788.536	171.127.292	170.318.237	809.055
<b>Totale A</b>	<b>194.585.604</b>	<b>185.102.128</b>	<b>9.483.475</b>	<b>190.413.394</b>	<b>181.561.790</b>	<b>8.851.604</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	91.744	65.891	25.853	93.895	72.412	21.483
B.2 Incagli	47.293	45.670	1.624	52.690	46.887	5.803
B.3 Altre attività deteriorate	119.281	114.966	4.315	74.482	72.121	2.361
B.4 Altre esposizioni	18.869.931	18.837.829	32.102	17.632.171	17.598.895	33.276
<b>Totale B</b>	<b>19.128.249</b>	<b>19.064.355</b>	<b>63.894</b>	<b>17.853.238</b>	<b>17.790.315</b>	<b>62.923</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>213.713.852</b>	<b>204.166.483</b>	<b>9.547.369</b>	<b>208.266.632</b>	<b>199.352.105</b>	<b>8.914.527</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-11			dic-10		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	144.664	59.694	84.970	124.620	42.573	82.047
A.2 Incagli	100.045	66.320	33.725	119.917	84.523	35.394
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	7.494	7.117	377
A.4 Esposizioni scadute	1.315	1.248	67	848	804	44
A.5 Altre esposizioni	6.955.170	6.948.386	6.784	6.525.062	6.518.978	6.084
<b>Totale A</b>	<b>7.201.194</b>	<b>7.075.649</b>	<b>125.546</b>	<b>6.777.941</b>	<b>6.653.995</b>	<b>123.946</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	1.808	1.718	90	2.602	919	1.683
B.3 Altre attività deteriorate	259	259	-	375	375	-
B.4 Altre esposizioni	21.910.092	21.909.392	700	20.150.705	20.150.015	690
<b>Totale B</b>	<b>21.912.159</b>	<b>21.911.369</b>	<b>791</b>	<b>20.153.682</b>	<b>20.151.309</b>	<b>2.373</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>29.113.354</b>	<b>28.987.017</b>	<b>126.337</b>	<b>26.931.623</b>	<b>26.805.304</b>	<b>126.319</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. 5.2 - Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (segue)**

AMERICA	giu-11			dic-10		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	40.198	8.428	31.771	39.847	9.188	30.659
A.2 Incagli	1.314	1.204	109	1.316	1.253	63
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	1.130	1.072	58	20	19	1
A.5 Altre esposizioni	528.202	526.609	1.593	742.030	740.223	1.807
<b>Totale A</b>	<b>570.844</b>	<b>537.313</b>	<b>33.531</b>	<b>783.213</b>	<b>750.683</b>	<b>32.530</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	502	402	100	543	434	109
B.2 Incagli	21	21	-	32	32	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	1.994.848	1.993.982	866	2.081.380	2.079.885	1.495
<b>Totale B</b>	<b>1.995.371</b>	<b>1.994.405</b>	<b>966</b>	<b>2.081.955</b>	<b>2.080.351</b>	<b>1.604</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>2.566.215</b>	<b>2.531.718</b>	<b>34.497</b>	<b>2.865.168</b>	<b>2.831.034</b>	<b>34.134</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)**

ASIA	giu-11			dic-10		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	3.466	78	3.388	2.888	96	2.792
A.2 Incagli	8.975	8.516	459	628	27	601
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	3	3	-	7	7	-
A.5 Altre esposizioni	133.685	132.897	789	145.210	144.532	678
<b>Totale A</b>	<b>146.130</b>	<b>141.495</b>	<b>4.635</b>	<b>148.733</b>	<b>144.662</b>	<b>4.071</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	99.669	99.638	31	107.315	107.268	47
<b>Totale B</b>	<b>99.669</b>	<b>99.638</b>	<b>31</b>	<b>107.315</b>	<b>107.268</b>	<b>47</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>245.799</b>	<b>241.133</b>	<b>4.666</b>	<b>256.048</b>	<b>251.930</b>	<b>4.118</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-11			dic-10		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	1.652	240	1.412	1.624	221	1.403
A.2 Incagli	25	23	2	24	22	2
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	8	8	-	15	15	-
A.5 Altre esposizioni	607.388	606.911	477	685.228	684.814	414
<b>Totale A</b>	<b>609.074</b>	<b>607.182</b>	<b>1.891</b>	<b>686.891</b>	<b>685.072</b>	<b>1.819</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	261.345	261.323	22	240.020	239.978	42
<b>Totale B</b>	<b>261.345</b>	<b>261.323</b>	<b>22</b>	<b>240.020</b>	<b>239.978</b>	<b>42</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>870.418</b>	<b>868.505</b>	<b>1.913</b>	<b>926.911</b>	<b>925.050</b>	<b>1.861</b>

*L a 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-11			dic-10		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	6.000	-	6.000	6.000	-	6.000
A.2 Incagli	4.942	4.744	198	3.056	2.392	664
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	83	61	23	133	103	30
A.5 Altre esposizioni	11.766.751	11.757.627	9.124	12.451.168	12.442.124	9.044
<b>Totale A</b>	<b>11.777.776</b>	<b>11.762.432</b>	<b>15.345</b>	<b>12.460.357</b>	<b>12.444.619</b>	<b>15.738</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	438	438	-	503	503	-
B.3 Altre attività deteriorate	46	32	14	144	137	7
B.4 Altre esposizioni	3.004.312	3.004.263	49	3.153.548	3.153.480	68
<b>Totale B</b>	<b>3.004.796</b>	<b>3.004.733</b>	<b>63</b>	<b>3.154.195</b>	<b>3.154.120</b>	<b>75</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>14.782.573</b>	<b>14.767.165</b>	<b>15.408</b>	<b>15.614.552</b>	<b>15.598.739</b>	<b>15.813</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-11			dic-10		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	12.066	2.301	9.765	15.239	3.478	11.761
A.2 Incagli	25.395	4.422	20.973	35.948	7.475	28.473
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	4.779.772	4.778.032	1.740	4.012.305	4.010.623	1.682
<b>Totale A</b>	<b>4.817.233</b>	<b>4.784.755</b>	<b>32.477</b>	<b>4.063.492</b>	<b>4.021.576</b>	<b>41.916</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	7.411.811	7.411.472	339	6.732.040	6.731.589	451
<b>Totale B</b>	<b>7.411.811</b>	<b>7.411.472</b>	<b>339</b>	<b>6.732.040</b>	<b>6.731.589</b>	<b>451</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>12.229.044</b>	<b>12.196.228</b>	<b>32.816</b>	<b>10.795.532</b>	<b>10.753.165</b>	<b>42.367</b>

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche. I valori riportati 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-11			dic-10		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	26.638	2.640	23.997	26.461	2.475	23.986
A.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	465.666	465.583	83	559.507	555.252	4.255
<b>Totale A</b>	<b>492.303</b>	<b>468.223</b>	<b>24.080</b>	<b>585.968</b>	<b>557.727</b>	<b>28.241</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	590.324	590.310	14	580.888	580.882	6
<b>Totale B</b>	<b>590.324</b>	<b>590.310</b>	<b>14</b>	<b>580.888</b>	<b>580.882</b>	<b>6</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>1.082.627</b>	<b>1.058.533</b>	<b>24.094</b>	<b>1.166.856</b>	<b>1.138.609</b>	<b>28.247</b>

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche. I valori riportati 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-11			dic-10		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
A.2 Incagli	177	177	-	1.766	1.556	210
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	204.621	204.369	252	213.894	213.660	234
<b>Totale A</b>	<b>204.797</b>	<b>204.545</b>	<b>252</b>	<b>215.660</b>	<b>215.216</b>	<b>444</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	2.235	2.078	156	2.235	2.079	156
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	79.400	79.355	44	59.866	59.770	96
<b>Totale B</b>	<b>81.634</b>	<b>81.433</b>	<b>201</b>	<b>62.101</b>	<b>61.849</b>	<b>252</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>286.432</b>	<b>285.979</b>	<b>453</b>	<b>277.761</b>	<b>277.065</b>	<b>696</b>

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche. I valori riportati 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-11			dic-10		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
<b>A. Esposizioni per cassa</b>						
A.1 Sofferenze	234	94	141	234	92	142
A.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	53.524	53.488	36	99.170	99.108	62
<b>Totale A</b>	<b>53.758</b>	<b>53.582</b>	<b>177</b>	<b>99.404</b>	<b>99.200</b>	<b>204</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	182.383	182.294	89	174.294	174.096	198
<b>Totale B</b>	<b>182.383</b>	<b>182.294</b>	<b>89</b>	<b>174.294</b>	<b>174.096</b>	<b>198</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>236.141</b>	<b>235.875</b>	<b>266</b>	<b>273.698</b>	<b>273.296</b>	<b>402</b>

La tabella evidenzia la distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche. I valori riportati 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-11				dic-10			
	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	30	-	30	x	29	-	29	x
A.2 Incagli	-	-	-	x	-	-	-	x
A.3 Esposizioni ristrutturate	-	-	-	x	-	-	-	x
A.4 Esposizioni scadute	643	488	155	x	21	20	1	x
A.5 Altre esposizioni	28.525.273	28.524.706	x	567	26.312.596	26.312.124	x	472
<b>Totale A</b>	<b>28.525.946</b>	<b>28.525.195</b>	<b>184</b>	<b>567</b>	<b>26.312.646</b>	<b>26.312.144</b>	<b>30</b>	<b>472</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	8.097.917	8.097.917	x	-	5.817.490	5.817.490	x	-
<b>Totale B</b>	<b>8.097.917</b>	<b>8.097.917</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.817.490</b>	<b>5.817.490</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totale (A+ B)</b>	<b>36.623.862</b>	<b>36.623.111</b>	<b>184</b>	<b>567</b>	<b>32.130.136</b>	<b>32.129.634</b>	<b>30</b>	<b>472</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-11				dic-10			
	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	549	283	266	x	748	478	270	x
A.2 Incagli	49	13	36	x	48	13	35	x
A.3 Esposizioni ristrutturate	-	-	-	x	-	-	-	x
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	x	-	-	-	x
A.5 Altre esposizioni	4.264.495	4.263.674	x	822	4.185.257	4.183.674	x	1.583
<b>Totale A</b>	<b>4.265.093</b>	<b>4.263.970</b>	<b>302</b>	<b>822</b>	<b>4.186.053</b>	<b>4.184.165</b>	<b>305</b>	<b>1.583</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	479.315	479.308	x	7	587.521	587.513	x	8
<b>Totale B</b>	<b>479.315</b>	<b>479.308</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>587.521</b>	<b>587.513</b>	<b>-</b>	<b>8</b>
<b>Totale (A+ B)</b>	<b>4.744.408</b>	<b>4.743.278</b>	<b>302</b>	<b>828</b>	<b>4.773.574</b>	<b>4.771.678</b>	<b>305</b>	<b>1.591</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-11				dic-10			
	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	137.963	28.720	109.243	x	131.772	25.987	105.785	x
A.2 Incagli	122.401	57.392	65.009	x	126.844	59.599	67.245	x
A.3 Esposizioni ristrutturare	47.788	36.703	11.085	x	21	21	-	x
A.4 Esposizioni scadute	28.488	26.891	1.598	x	21.814	20.600	1.214	x
A.5 Altre esposizioni	19.250.202	19.237.917	x	12.285	17.957.464	17.945.159	x	12.305
<b>Totale A</b>	<b>19.586.843</b>	<b>19.387.623</b>	<b>186.935</b>	<b>12.285</b>	<b>18.237.915</b>	<b>18.051.366</b>	<b>174.244</b>	<b>12.305</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>								
B.1 Sofferenze	-	-	-	x	200	160	40	x
B.2 Incagli	26	24	2	x	26	24	2	x
B.3 Altre attività deteriorate	7.922	7.922	-	x	-	-	-	x
B.4 Altre esposizioni	6.203.532	6.202.025	x	1.508	6.322.609	6.320.464	x	2.145
<b>Totale B</b>	<b>6.211.480</b>	<b>6.209.971</b>	<b>2</b>	<b>1.508</b>	<b>6.322.835</b>	<b>6.320.648</b>	<b>42</b>	<b>2.145</b>
<b>Totale (A+ B)</b>	<b>25.798.324</b>	<b>25.597.594</b>	<b>186.937</b>	<b>13.793</b>	<b>24.560.750</b>	<b>24.372.014</b>	<b>174.286</b>	<b>14.450</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-11				dic-10			
	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	106	12	94	x	247	146	101	x
A.2 Incagli	-	-	-	x	-	-	-	x
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	x	-	-	-	x
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	x	-	-	-	x
A.5 Altre esposizioni	1.329.917	1.329.694	x	223	1.335.747	1.335.579	x	168
<b>Totale A</b>	<b>1.330.023</b>	<b>1.329.706</b>	<b>94</b>	<b>223</b>	<b>1.335.994</b>	<b>1.335.725</b>	<b>101</b>	<b>168</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	1.960.378	1.960.346	x	32	1.528.490	1.528.478	x	12
<b>Totale B</b>	<b>1.960.378</b>	<b>1.960.346</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>1.528.490</b>	<b>1.528.478</b>	<b>-</b>	<b>12</b>
<b>Totale (A+ B)</b>	<b>3.290.401</b>	<b>3.290.052</b>	<b>94</b>	<b>255</b>	<b>2.864.484</b>	<b>2.864.203</b>	<b>101</b>	<b>180</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-11				dic-10			
	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	11.246.977	5.017.919	6.229.059	x	10.320.032	4.526.370	5.793.662	x
A.2 Incagli	4.416.072	3.579.661	836.410	x	4.256.618	3.413.644	842.974	x
A.3 Esposizioni ristrutturare	1.608.824	1.446.816	162.008	x	1.342.288	1.247.224	95.064	x
A.4 Esposizioni scadute	906.538	856.503	50.035	x	382.670	362.936	19.734	x
A.5 Altre esposizioni	81.554.894	80.891.312	x	663.582	82.912.578	82.251.563	x	661.015
<b>Totale A</b>	<b>99.733.305</b>	<b>91.792.211</b>	<b>7.277.511</b>	<b>663.582</b>	<b>99.214.186</b>	<b>91.801.737</b>	<b>6.751.434</b>	<b>661.015</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>								
B.1 Sofferenze	91.846	65.919	25.927	x	93.760	72.236	21.524	x
B.2 Incagli	46.198	44.613	1.585	x	52.756	45.333	7.423	x
B.3 Altre attività deteriorate	110.268	105.961	4.308	x	72.129	69.839	2.290	x
B.4 Altre esposizioni	25.915.578	25.883.746	x	31.832	25.192.375	25.159.405	x	32.970
<b>Totale B</b>	<b>26.163.891</b>	<b>26.100.238</b>	<b>31.820</b>	<b>31.832</b>	<b>25.411.020</b>	<b>25.346.813</b>	<b>31.237</b>	<b>32.970</b>
<b>Totale (A+ B)</b>	<b>125.897.195</b>	<b>117.892.449</b>	<b>7.309.331</b>	<b>695.414</b>	<b>124.625.206</b>	<b>117.148.550</b>	<b>6.782.671</b>	<b>693.985</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-11				dic-10			
	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	2.220.224	1.016.576	1.203.647	x	2.025.403	940.869	1.084.534	x
A.2 Incagli	690.797	531.145	159.652	x	704.039	541.330	162.709	x
A.3 Esposizioni ristrutturare	692	663	29	x	1.532	1.493	39	x
A.4 Esposizioni scadute	297.108	274.562	22.545	x	271.224	248.688	22.536	x
A.5 Altre esposizioni	46.462.816	46.342.115	x	120.700	46.521.180	46.378.685	-	142.495
<b>Totale A</b>	<b>49.671.636</b>	<b>48.165.062</b>	<b>1.385.873</b>	<b>120.700</b>	<b>49.523.378</b>	<b>48.111.065</b>	<b>1.269.818</b>	<b>142.495</b>
<b>B. Esposizioni “fuori bilancio”</b>								
B.1 Sofferenze	400	374	26	x	479	451	28	x
B.2 Incagli	2.899	2.772	127	x	2.541	2.480	61	x
B.3 Altre attività deteriorate	1.349	1.342	7	x	2.728	2.657	71	x
B.4 Altre esposizioni	479.165	478.823	x	342	763.106	762.691	x	415
<b>Totale B</b>	<b>483.812</b>	<b>483.310</b>	<b>161</b>	<b>342</b>	<b>768.854</b>	<b>768.279</b>	<b>160</b>	<b>415</b>
<b>Totale (A+ B)</b>	<b>50.155.448</b>	<b>48.648.372</b>	<b>1.386.034</b>	<b>121.042</b>	<b>50.292.232</b>	<b>48.879.344</b>	<b>1.269.978</b>	<b>142.910</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	3	-	692	419	631.593	895.882	1.991.163	6.697.934	16.611.198	-
Altri titoli di debito	73.315	226	7.719	6.349	213.741	346.635	959.163	3.904.216	3.613.696	507.149
Quote OICR	2.391	-	-	-	-	-	-	2.954	13.237	1.320.551
Finanziamenti	34.449.589	3.144.833	8.230.152	5.496.324	9.363.964	12.197.411	9.782.013	35.555.952	52.311.588	872.585
- Banche	6.425.892	604.013	411.777	183.492	1.389.159	581.205	757.713	210.305	5.899	864.164
- Clientela	28.023.697	2.540.820	7.818.374	5.312.832	7.974.805	11.616.207	9.024.300	35.345.647	52.305.689	8.421
<b>Attività per cassa (30/06/2011)</b>	<b>34.525.298</b>	<b>3.145.060</b>	<b>8.238.563</b>	<b>5.503.092</b>	<b>10.209.298</b>	<b>13.439.929</b>	<b>12.732.340</b>	<b>46.161.056</b>	<b>72.549.719</b>	<b>2.700.285</b>
<b>Attività per cassa (31/12/2010)</b>	<b>33.066.766</b>	<b>4.416.092</b>	<b>3.648.656</b>	<b>9.689.788</b>	<b>13.471.578</b>	<b>14.392.467</b>	<b>12.164.050</b>	<b>45.918.523</b>	<b>66.573.853</b>	<b>781.989</b>
Derivati finanziari con scambio di capitale	2.392.583	6.426.696	6.831.997	3.429.061	6.229.547	2.156.517	3.860.131	4.422.138	2.537.236	1.561.362
- Posizioni lunghe	1.088.665	3.344.040	3.553.801	1.761.060	3.031.246	1.103.276	2.025.902	2.155.020	1.054.275	780.741
- Posizioni corte	1.303.918	3.082.656	3.278.196	1.668.001	3.198.301	1.053.241	1.834.229	2.267.118	1.482.961	780.621
Derivati finanziari senza scambio di capitale	14.879.926	1.991.596	42.476	222.484	406.098	3.141.487	1.823.088	39.574	6.891	-
- Posizioni lunghe	7.814.904	996.034	21.402	101.957	171.575	1.549.817	863.717	-	6	-
- Posizioni corte	7.065.022	995.563	21.074	120.527	234.523	1.591.670	959.371	39.574	6.885	-
Depositi e finanziamenti da ricevere	143.869	181.331	179.413	34.657	121	-	-	-	-	-
- Posizioni lunghe	143.075	23.234	85.997	17.329	60	-	-	-	-	-
- Posizioni corte	794	158.097	93.416	17.329	60	-	-	-	-	-
Impegni irrevocabili a erogare fondi	7.152.112	39.042	10.571	143.431	689.180	1.461.446	1.924.586	55.603.521	13.477.392	895.059
- Posizioni lunghe	794.885	39.042	10.571	93.431	450.748	879.362	1.058.875	28.104.972	8.818.756	726.988
- Posizioni corte	6.357.227	-	-	50.000	238.433	582.085	865.711	27.498.550	4.658.636	168.071
Garanzie finanziarie rilasciate	27.366	31	58	119	3.332	6.753	7.620	20.783	4.985	53
<b>Operazioni "fuori bilancio" (30/06/2011)</b>	<b>24.595.856</b>	<b>8.638.696</b>	<b>7.064.514</b>	<b>3.829.753</b>	<b>7.328.278</b>	<b>6.766.203</b>	<b>7.615.425</b>	<b>60.086.016</b>	<b>16.026.504</b>	<b>2.456.474</b>
<b>Operazioni "fuori bilancio" (31/12/2010)</b>	<b>10.183.413</b>	<b>8.127.434</b>	<b>1.198.742</b>	<b>5.649.139</b>	<b>13.767.768</b>	<b>7.150.467</b>	<b>10.549.873</b>	<b>65.121.272</b>	<b>24.156.234</b>	<b>635.535</b>

La tabella evidenzia la distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività finanziarie. 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.

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

Causali/ Categorie	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturare	Esposizioni scadute	Totale 30/06/2011	Totale 31/12/2010
<b>A. Rettifiche complessive iniziali</b>	<b>41.888</b>	<b>29.347</b>	-	<b>30</b>	<b>71.266</b>	<b>64.999</b>
↳ di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-	-
<b>B. Variazioni in aumento</b>	<b>442</b>	<b>1.017</b>	-	-	<b>1.459</b>	<b>10.974</b>
B.1 rettifiche di valore	55	1.017	-	-	1.072	10.895
B.2 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.3 altre variazioni in aumento	387	-	-	-	387	79
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>	<b>2.427</b>	<b>9.194</b>	-	<b>8</b>	<b>11.629</b>	<b>4.707</b>
C.1 riprese di valore da valutazione	56	765	-	8	828	720
C.2 riprese di valore da incasso	-	554	-	-	554	3.619
C.3 cancellazioni	-	7.875	-	-	7.875	368
C.4 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-	-	-	-
C.5 altre variazioni in diminuzione	2.372	-	-	-	2.372	-
<b>D. Rettifiche complessive finali</b>	<b>39.903</b>	<b>21.171</b>	-	<b>23</b>	<b>61.096</b>	<b>71.266</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 30/06/2011	Totale 31/12/2010
<b>A. Rettifiche complessive iniziali</b>	<b>6.984.381</b>	<b>1.072.963</b>	<b>95.103</b>	<b>43.485</b>	<b>8.195.932</b>	<b>6.945.184</b>
↳ di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	20	-	60	80	-
<b>B. Variazioni in aumento</b>	<b>1.002.578</b>	<b>343.079</b>	<b>91.691</b>	<b>64.975</b>	<b>1.502.323</b>	<b>2.603.114</b>
B.1 rettifiche di valore	700.944	335.881	77.304	57.617	1.171.747	2.132.120
B.2 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	235.488	3.176	5.233	186	244.084	229.920
B.3 altre variazioni in aumento	66.145	4.022	9.153	7.171	86.492	241.074
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>	<b>444.621</b>	<b>354.935</b>	<b>13.672</b>	<b>34.128</b>	<b>847.355</b>	<b>1.352.366</b>
C.1 riprese di valore da valutazione	306.232	80.909	9.533	16.710	413.384	604.865
C.2 riprese di valore da incasso	37.003	19.709	3.254	4.826	64.792	132.285
C.3 cancellazioni	101.249	13.106	5	784	115.144	196.765
C.4 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	98	236.939	880	6.168	244.084	229.920
C.5 altre variazioni in diminuzione	40	4.273	0	5.639	9.952	188.531
<b>D. Rettifiche complessive finali</b>	<b>7.542.339</b>	<b>1.061.107</b>	<b>173.122</b>	<b>74.332</b>	<b>8.850.900</b>	<b>8.195.932</b>
↳ di cui: esposizioni cedute non cancellate	38	135	-	74	246	80

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



## Tavola 6 - 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

**Tab. 6.1 - Portafogli assoggettati al metodo standardizzato**

Portafogli standard	Classi di merito creditizio							Privilegi di classe di merito	Totale	Deduzioni dal Patr. di Vigilanza
	1	2	3	4	5	6				
Amministrazioni Centrali e Banche Centrali	28.848.120	12.419	198.953	28.290	-	-	3.733	29.091.515	-	
Enti Territoriali	2.956.360	198.066	-	16.588	-	1	-	3.171.015	-	
Enti Senza Scopo di Lucro ed Enti del Settore Pubblico	1.466.189	687	14.992	3.890	-	-	625.290	2.111.048	-	
Banche Multilaterali di Sviluppo	747.508	-	-	-	-	-	-	747.508	-	
Organizzazioni Internazionali	-	-	-	-	-	-	102	102	-	
Intermediari Vigilati	16.196.495	151.230	351.282	120.728	45.908	6	499.585	17.365.234	243.748	
Imprese	900.294	526.417	461.144	1.289.642	39.188	55.000	14.252.217	17.523.902	-	
Esposizioni al Dettaglio	-	-	-	-	-	-	8.685.156	8.685.156	-	
Esposizioni garantite da immobili	-	-	-	-	-	-	6.894.140	6.894.140	-	
Esposizioni Scadute	-	-	-	-	-	-	2.116.872	2.116.872	-	
Esposizioni ad Alto Rischio	-	-	-	-	-	-	809.138	809.138	-	
Esposizioni sotto forma di obbligaz. garantite	270.395	-	20.053	-	-	-	-	290.448	-	
Esposizioni a breve termine vs Imprese	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Esposizioni verso O.I.C.R.	-	-	-	-	-	-	1.262.816	1.262.816	-	
Altre esposizioni	-	-	-	-	-	-	9.513.847	9.513.847	580.668	
Cartolarizzazioni	201.926	349.301	68.815	7.460	6.656	2.351	8.835	645.345	-	
<b>Totale al 30/06/2011</b>	<b>51.587.286</b>	<b>1.238.122</b>	<b>1.115.239</b>	<b>1.466.598</b>	<b>91.752</b>	<b>57.358</b>	<b>44.671.731</b>	<b>100.228.086</b>	<b>824.416</b>	
<b>Totale al 31/12/2010</b>	<b>46.102.990</b>	<b>1.734.384</b>	<b>503.498</b>	<b>2.893.335</b>	<b>85.396</b>	<b>67.036</b>	<b>42.662.128</b>	<b>94.048.766</b>	<b>794.410</b>	

La tabella fornisce le esposizioni del gruppo bancario rappresentate per classe di merito creditizio (rating ECA/ECAI) e per classe regolamentare. 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.



## Tavola 7 - Rischio di Credito: Informativa sui Portafogli cui si Applicano gli Approcci IRB

### Informativa quantitativa

Tab. 7 - Esposizione totale AIRB

Classi di PD	giu-11		dic-10	
	Esposizione vs. imprese	Esposizione vs. persone fisiche	Esposizione totale AIRB	Esposizione totale AIRB
1ª classe di PD	7.195.804	11.196.872	18.392.676	17.585.798
2ª classe di PD	16.116.151	18.275.114	34.391.265	34.441.575
3ª classe di PD	30.892.113	7.399.654	38.291.767	40.587.447
4ª classe di PD	11.142.558	1.257.849	12.400.407	13.516.267
5ª classe di PD	2.938.169	231.700	3.169.870	3.566.076
6ª classe di PD	16.312.290	2.500.694	18.812.984	16.967.307
<b>Totale</b>	<b>84.597.086</b>	<b>40.861.884</b>	<b>125.458.970</b>	<b>126.664.469</b>

Di seguito si riportano i dettagli quantitativi per il metodo IRB avanzato per ciascuna classe regolamentare di attività.

Tab. 7.1 - Esposizioni verso imprese (PMI)

Classi di PD	giu-11						dic-10
	Esposizione	Margine inutilizzato <sup>(a)</sup>	Equivalenti creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1ª classe	2.846.756	4.573.871	473.155	10,34%	36,96%	20,28%	2.921.756
2ª classe	6.598.141	4.902.308	506.275	10,33%	34,12%	38,99%	6.800.590
3ª classe	13.907.719	4.677.851	683.735	14,62%	33,22%	63,61%	14.148.419
4ª classe	5.708.931	1.169.172	269.002	23,01%	33,43%	104,09%	6.324.204
5ª classe	1.520.058	250.757	53.207	21,22%	33,20%	159,78%	1.631.721
6ª classe	8.931.369	482.545	125.026	25,91%	42,57%	-	7.820.673
<b>Totale</b>	<b>39.512.975</b>	<b>16.056.503</b>	<b>2.110.402</b>				<b>39.647.364</b>

\* Ai fini della presentazione della tabella, per Margine Inutilizzati e relativi Equivalenti creditizi, si intendono le garanzie emesse e gli impegni ad erogare fondi revocabili ed irrevocabili



**Tab. 7.2 - Esposizioni verso imprese (Altre imprese)**

Classi di PD	giu-11						dic-10
	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	3.874.735	7.497.505	1.017.689	13,57%	40,40%	20,60%	2.945.980
2ª classe	6.347.455	9.443.708	1.591.915	16,86%	39,97%	47,89%	6.688.884
3ª classe	6.069.650	5.052.018	925.739	18,32%	40,93%	84,13%	6.492.577
4ª classe	1.236.078	793.223	230.330	29,04%	39,37%	144,12%	1.502.545
5ª classe	514.308	195.552	69.956	35,77%	42,50%	242,84%	762.362
6ª classe	2.054.937	433.783	110.639	25,51%	44,54%	-	1.808.445
<b>Totale</b>	<b>20.097.163</b>	<b>23.415.789</b>	<b>3.946.269</b>				<b>20.200.794</b>

\* 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.

**Tabella 7.3 – Esposizioni al dettaglio - garantite da immobili - PMI**

Classi di PD	giu-11						dic-10
	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	102.280	14.457	7.225	49,97%	21,60%	5,87%	131.052
2ª classe	996.120	125.987	63.198	50,16%	22,94%	15,29%	1.107.600
3ª classe	3.613.307	483.996	241.924	49,98%	23,28%	37,50%	3.835.796
4ª classe	1.315.834	176.476	89.705	50,83%	23,76%	98,12%	1.452.354
5ª classe	388.333	76.152	37.911	49,78%	24,41%	145,88%	344.801
6ª classe	489.811	22.418	11.141	49,70%	23,74%	-	389.925
<b>Totale</b>	<b>6.905.686</b>	<b>899.486</b>	<b>451.104</b>				<b>7.261.528</b>

\* 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. 7.4 - Esposizioni al dettaglio - garantite da immobili (Persone fisiche)

Classi di PD	giu-11						dic-10
	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	9.992.613	50.122	23.928	47,74%	14,40%	4,43%	9.739.150
2ª classe	17.227.573	23.958	8.179	34,14%	15,20%	8,89%	16.397.539
3ª classe	6.183.491	27.659	11.293	40,83%	15,34%	20,26%	7.364.363
4ª classe	959.150	8.608	3.617	42,02%	15,77%	67,62%	1.070.271
5ª classe	187.498	1.553	730	47,00%	15,76%	95,40%	241.581
6ª classe	498.563	3.517	1.015	28,86%	16,27%	-	470.609
<b>Totale</b>	<b>35.048.887</b>	<b>115.417</b>	<b>48.762</b>				<b>35.283.512</b>

\* 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. 7.5 - Esposizioni al dettaglio (Rotative qualificate)

Classi di PD	giu-11						dic-10
	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	6.137	6.418	-	-	34,12%	2,70%	7.464
2ª classe	8.248	1.465	-	-	35,90%	6,25%	10.125
3ª classe	13.915	2.171	-	-	38,21%	19,16%	16.343
4ª classe	2.133	155	-	-	43,58%	65,43%	2.558
5ª classe	331	5	-	-	37,98%	115,72%	401
6ª classe	308	132	-	-	49,24%	-	328
<b>Totale</b>	<b>31.071</b>	<b>10.345</b>	<b>-</b>				<b>37.219</b>

\* 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. 7.6 - Altre esposizioni al dettaglio (PMI)

Classi di PD	giu-11						dic-10
	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	372.033	621.904	55.482	8,92%	32,86%	9,18%	435.219
2ª classe	2.174.435	1.911.067	181.804	9,51%	33,64%	21,29%	2.305.669
3ª classe	7.301.437	3.934.323	390.040	9,91%	36,05%	42,71%	7.501.076
4ª classe	2.881.715	699.093	64.297	9,20%	37,70%	64,06%	2.888.274
5ª classe	515.470	97.036	14.102	14,53%	37,13%	97,37%	537.021
6ª classe	4.836.173	279.544	38.110	13,63%	55,70%	-	4.576.548
<b>Totale</b>	<b>18.081.262</b>	<b>7.542.968</b>	<b>743.836</b>				<b>18.243.807</b>

\* 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. 7.7 - Altre esposizioni al dettaglio (Persone fisiche)

Classi di PD	giu-11						dic-10
	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	1.198.122	1.027.839	68.429	6,66%	11,79%	5,88%	1.405.177
2ª classe	1.039.294	310.842	20.134	6,48%	18,94%	11,23%	1.131.169
3ª classe	1.202.248	405.150	41.447	10,23%	24,46%	28,61%	1.228.873
4ª classe	296.566	37.568	8.591	22,87%	24,50%	41,16%	276.061
5ª classe	43.872	5.424	2.270	41,85%	24,20%	65,81%	48.188
6ª classe	2.001.823	17.271	2.079	12,04%	46,71%	-	1.900.778
<b>Totale</b>	<b>5.781.926</b>	<b>1.804.094</b>	<b>142.949</b>				<b>5.990.246</b>

\* 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



## 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-11	dic-10	giu-11	dic-10	giu-11	dic-10
Amministrazioni Centrali e Banche Centrali	1.564	1.306	13.905	17.452	15.469	18.758
Enti Territoriali	22.656	7.775	37.350	34.596	60.006	42.371
Enti Senza Scopo Di Lucro ed Enti del Settore Pubblico	1.075.624	493.152	3.998	4.122	1.079.622	497.274
Banche Multilaterali di Sviluppo	132	118	-	-	132	118
Organizzazioni Internazionali	-	-	102	102	102	102
Intermediari Vigilati	56.701.121	48.182.879	37.196	32.374	56.738.317	48.215.253
Esposizioni verso Imprese	2.214.728	3.874.077	71.346	73.347	2.286.074	3.947.424
Esposizioni al Dettaglio	1.454.292	1.959.922	-	-	1.454.292	1.959.922
Esposizioni Garantite da Immobili	4.927	4.466	-	-	4.927	4.466
Esposizioni Scadute	61.296	44.138	-	-	61.296	44.138
Esposizioni ad Alto Rischio	-	-	-	-	-	-
Esposiz. Sotto Forma di Oblig. Banc. Garantite	-	-	-	-	-	-
Esposizioni a breve termine verso Imprese	-	-	-	-	-	-
Esposizioni verso O.I.C.R.	1.008.231	2.326.906	-	-	1.008.231	2.326.906
Altre Esposizioni	22.758	19.920	-	-	22.758	19.920
Cartolarizzazioni	-	-	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>62.567.329</b>	<b>56.914.659</b>	<b>163.897</b>	<b>161.993</b>	<b>62.731.226</b>	<b>57.076.652</b>

La tabella fornisce, per classe regolamentare e 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 30/06/2011	7.327.139	5.641.797	1.685.342	604.924	4.833.504
Derivati al 31/12/2010	8.332.865	6.570.630	1.762.235	410.905	4.853.821

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 3,93 miliardi di Euro.

**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 30/06/2011	5.454.717	343.155	379.759	1.142.283	7.225	7.327.139
Derivati al 31/12/2010	6.489.998	374.573	370.352	1.094.340	3.602	8.332.865

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 Negoiazione di Vigilanza	
	Acquisti di protezione	Vendite di protezione	Acquisti di protezione	Vendite di protezione
Credit default swap	88.900	-	33.384.532	33.893.414
<b>Totale 30/06/2011</b>	<b>88.900</b>	<b>-</b>	<b>33.384.532</b>	<b>33.893.414</b>
<b>Totale 31/12/2010</b>	<b>249.823</b>	<b>833</b>	<b>28.273.900</b>	<b>28.344.509</b>

La tabella evidenzia i valori nozionali dei derivati creditizi, distintamente per portafoglio di vigilanza (bancario e negoiazione) 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

Tipologia di credito / Società veicolo	Esposizione	
	netta	di cui esp. deteriorata
Crediti non performing	13.528	13.528
Mutui Ipotecari	28.617.104	-
Obbligazioni e derivati creditizi	-	-
Altri crediti performing	-	-
<b>Totale 30/06/2011</b>	<b>28.630.632</b>	<b>13.528</b>
<b>Totale 31/12/2010</b>	<b>24.231.661</b>	<b>13.618</b>



Tab. 10.2 - Tipologia di esposizione per fasce di ponderazione

Ruoli/sottostanti	Ponderazione					1250% Privo di Rating	Totale
	20%	50%	100%	350%	1250%		
<b>Cartolarizzazioni Proprie</b>	-	-	-	-	-	5.337	5.337
Mutui residenziali	-	-	-	-	-	5.337	5.337
<b>Cartolarizzazioni di Terzi</b>	<b>201.926</b>	<b>349.301</b>	<b>68.815</b>	<b>7.460</b>	<b>9.008</b>	<b>3.498</b>	<b>640.008</b>
Bond	-	-	-	-	-	-	-
Crediti non performing	-	49.839	-	-	-	-	49.839
Mutui residenziali	170.976	1.344	3.387	-	-	-	175.707
Loans	24.347	298.118	63.239	5.934	6.656	-	398.294
Mutui Commerciali	1.343	-	2.189	1.526	1.263	-	6.321
Consumer Loans	-	-	-	-	1.088	-	1.088
Leasing	5.261	-	-	-	-	-	5.261
Re-securitisation	-	-	-	-	-	3.498	3.498
<b>Totale 30/06/2011</b>	<b>201.926</b>	<b>349.301</b>	<b>68.815</b>	<b>7.460</b>	<b>9.008</b>	<b>8.835</b>	<b>645.345</b>
<b>Totale 31/12/2010</b>	<b>91.206</b>	<b>372.714</b>	<b>69.789</b>	<b>12.537</b>	<b>6.146</b>	<b>8.782</b>	<b>561.175</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. Inoltre, per quanto concerne le cartolarizzazioni proprie, si precisa che, in ossequio alla disciplina di vigilanza, non sono considerate le esposizioni verso cartolarizzazioni che :

a) 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,

b) 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".



## 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>610.465</b>	<b>610.465</b>	<b>x</b>	<b>610.465</b>	<b>28.212</b>	<b>79.302</b>	<b>39.651</b>
di cui quotati	279.539	279.539	279.539	279.539	28.222	53.606	26.803
di cui non quotati	330.926	330.926	x	330.926	10	25.696	12.848
<b>Partecipazioni (B)</b>	<b>128.944</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>207.145</b>	<b>8.474</b>	-	-
di cui quotati	4.076	x	x	4.076	-	-	-
di cui non quotati	124.868	x	x	203.069	8.474	-	-
<b>Totale 30.06.2011 (A+B)</b>	<b>739.409</b>	<b>610.465</b>		<b>817.610</b>	<b>36.686</b>	<b>79.302</b>	<b>39.651</b>
di cui quotati	283.615	279.539	279.539	283.615	28.222	53.606	26.803
di cui non quotati	455.794	330.926	x	533.995	8.464	25.696	12.848
<b>Totale 31.12.2010 (A+B)</b>	<b>785.850</b>	<b>663.842</b>		<b>864.041</b>	<b>622.369</b>	<b>100.102</b>	<b>50.051</b>

x = dato nn 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.



## Tavola 14 - Rischio di Tasso di Interesse sulle Posizioni Incluse nel Portafoglio Bancario

### Informativa quantitativa

La sensitivity del Gruppo Montepaschi a fine giugno 2011 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 -1.649,88 €/mln in diminuzione rispetto a fine 2010. 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-11	dic-10
Eur +200bp	-1.662,61	-2.470,50
Usd +200bp	4,20	-4,07
Other +200bp	8,52	-6,97
<b>Totale +200bp</b>	<b>-1.649,88</b>	<b>-2.481,54</b>
Eur -200bp	1.709,83	2.439,39
Usd -200bp	1,57	3,72
Other -200bp	-13,34	8,50
<b>Totale -200bp</b>	<b>1.698,06</b>	<b>2.451,61</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, Daniele Bigi, dichiara ai sensi del comma 2 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, 26 Agosto 2011



Daniele Bigi

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 del Patrimonio Supplementare.....	11
<b>Tab. 4.1</b> - Requisiti patrimoniali e coefficienti di vigilanza .....	13
<b>Tab. 4.2</b> - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Credito .....	14
<b>Tab. 4.3</b> - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Mercato .....	15
<b>Tab. 4.4</b> - Requisito Patrimoniale per il Rischio Operativo .....	15
<b>Tab. 5.1.1</b> - Sintesi delle Attività Finanziarie per Portafoglio .....	16
<b>Tab. 5.1.2</b> - Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia .....	17
<b>Tab. 5.2</b> - Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela .....	18
<b>Tab. 5.3</b> - Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso banche .....	23
<b>Tab. 5.4</b> - Distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela .....	28
<b>Tab. 5.5</b> - Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività finanziarie .....	34
<b>Tab.5.6</b> - Esposizioni per cassa verso banche: dinamica delle rettifiche di valore complessive .....	35
<b>Tab.5.7</b> - Esposizioni per cassa verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive .....	36
<b>Tab.6.1</b> - Portafogli assoggettati al metodo standardizzato .....	37
<b>Tab. 7</b> - Esposizioni totale AIRB .....	38
<b>Tab. 7.1</b> - Esposizioni verso imprese (PMI) .....	38
<b>Tab. 7.2</b> - Esposizioni verso imprese (Altre imprese) .....	39
<b>Tab. 7.3</b> - Esposizioni al dettaglio garantite da immobili (PMI) .....	39
<b>Tab. 7.4</b> - Esposizioni al dettaglio garantite da immobili (Persone fisiche) .....	40



---

<b>Tab. 7.5</b> - Esposizioni al dettaglio (Rotative qualificate) .....	40
<b>Tab. 7.6</b> - Altre esposizioni al dettaglio (PMI) .....	41
<b>Tab. 7.7</b> - Altre esposizioni al dettaglio (Persone fisiche) .....	41
<b>Tab. 8.1</b> - Esposizioni coperte da garanzie .....	42
<b>Tab. 9.1</b> - Rischio di controparte: derivati .....	43
<b>Tab. 9.2</b> - Distribuzione del fair value positivo per tipo di sottostante .....	43
<b>Tab. 9.3</b> - Valori nozionali contratti derivati creditizi .....	43
<b>Tab. 10.1</b> - Esposizioni sottostanti alle attività cartolarizzate .....	44
<b>Tab. 10.2</b> - Tipologia di esposizione per fasce di ponderazione .....	45
<b>Tab. 13.1</b> - Esposizioni in Strumenti di Capitale - Portafoglio Bancario .....	46
<b>Tab. 14.1</b> - Rischio Tasso di Interesse del Portafoglio Bancario .....	47



## **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