

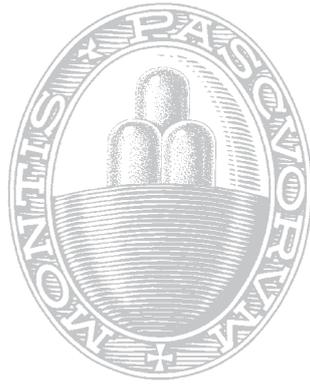
Informativa al Pubblico

Pillar 3

Aggiornamento
al 30 Giugno 2012



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



Informativa al Pubblico

Pillar 3

**Aggiornamento
al 30 Giugno 2012**

**Banca Monte dei Paschi di Siena SpA**

Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - 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
Tavola 2 - Ambito di applicazione	8
Tavola 3 - Composizione del patrimonio di vigilanza	10
Tavola 4 - Adeguatezza patrimoniale.....	13
Tavola 5 - Rischio di credito: informazioni generali riguardanti tutte le banche	16
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	37
Tavola 7 - Rischio di credito: informativa sui portafogli cui si applicano gli approcci IRB	38
Tavola 8 - Tecniche di attenuazione del rischio	43
Tavola 9 - Rischio di controparte.....	44
Tavola 10 - Operazioni di cartolarizzazione.....	45
Tavola 13 - Esposizioni in strumenti di capitale: informazioni sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario.....	51
Tavola 14 - Rischio di tasso di interesse sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario..	52
Tavola 15 - Sistemi e prassi di remunerazione e incentivazione	53
Dichiarazione del dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari.....	55
Elenco delle tabelle	56
Contatti	59



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 2012 delle informazioni di natura quantitativa, mentre per le informazioni di natura qualitativa si rimanda al documento integrale già pubblicato con riferimento al 31 Dicembre 2011. 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.



Tavola 2 - Ambito di applicazione

Informativa quantitativa

Di seguito si riportano le aziende dell'area di consolidamento al 30.06.2012.

Tab. 2.1 - Area di consolidamento 30.06.2012

	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 ANTONVENETA S.p.a.	Padova	Attività bancaria	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 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	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
MANTEGNA FINANCE S.r.l.	Mantova	Veicolo Cartolarizzazione crediti	100,00	1	100,00	Integrale	Integrale
MONTE PASCHI ASSURANCES FRANCE S.A	Parigi	Assicurazione	99,40	1	99,40	Integrale	Esclusa dal Cons.



Tab. 2.1 - Area di consolidamento 30.06.2012 (segue)

	Sede	Settore	% di Partecipaz	Tipo di Rapporto (a)	Disponib. Voti % (b)	Trattamento ai Fini del Bilancio	Trattamento ai Fini della Vigilanza
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 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.	Bruxelles	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 COVERED BOND 2 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 SOCIETÀ 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

(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-12	dic-11
Totale elementi positivi del patrimonio di base	15.322.655	20.051.774
Totale elementi negativi del patrimonio di base	- 3.126.548	- 7.730.746
Totale elementi da dedurre	- 909.929	- 672.291
Patrimonio di Base (Tier 1)	11.286.178	11.648.737
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	6.167.399	6.046.703
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	- 58.591	- 17.312
Totale elementi da dedurre	- 909.929	- 672.291
Patrimonio Supplementare (Tier 2)	5.198.879	5.357.100
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	- 531.746	- 502.416
Patrimonio di Vigilanza	15.953.310	16.503.420
Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)	-	-
Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3	15.953.310	16.503.420

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 3.923,3 mln di Euro, è stato completamente sterilizzato.



Tab. 3.1.1 - Composizione del patrimonio di base e supplementare

	giu-12	dic-11
Capitale	7.534.613	6.769.881
Sovrapprezzo di emissione	268.499	4.131.276
Riserve	4.944.561	6.586.680
Strumenti innovativi di capitale e strumenti non innovativi di capitale con scadenza	646.361	622.676
Strumenti non innovativi di capitale	28.622	28.622
Strumenti oggetto di disposizioni transitorie (Grandfathering)	-	12.639
Utile del periodo	-	-
Filtri prudenziali: incrementi del patrimonio di base	1.900.000	1.900.000
Totale elementi positivi del patrimonio di base	15.322.655	20.051.774
Azioni o quote proprie	- 24.650	- 26.461
Avviamento	- 770.471	- 2.312.795
Altre immobilizzazioni immateriali	- 635.125	- 676.688
Perdite del periodo	- 1.612.760	- 4.688.739
Altri elementi negativi	-	-
Filtri prudenziali: deduzioni del patrimonio di base	- 83.543	- 26.063
Totale elementi negativi del patrimonio di base	- 3.126.548	- 7.730.746
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. \geq al 20% del capitale dell'ente partecipato	- 98.486	- 92.687
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	- 31.719	- 31.248
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. \leq al 10% del capitale dell'ente partecipato	-	-
Partecipazioni in società di assicurazione	- 37.533	- 39.990
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	- 742.191	- 508.366
Totale elementi da dedurre	- 909.929	- 672.291
Totale Patrimonio di Base	11.286.178	11.648.737



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

	giu-12	dic-11
Riserve da valutazione	185.455	100.988
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	3.017.452	3.008.209
Passività subordinate	2.964.493	2.937.506
Altri elementi positivi	-	-
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	6.167.399	6.046.703
Altri elementi negativi	- 69	- 1.314
Filtri prudenziali: deduzioni dal patrimonio supplementare	- 58.522	- 15.998
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	- 58.591	- 17.312
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. \geq al 20% del capitale dell'ente partecipato	- 98.486	- 92.687
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	- 31.719	- 31.248
Partecipazioni in società di assicurazione	- 37.533	- 39.990
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	- 742.191	- 508.366
Totale elementi da dedurre	- 909.929	- 672.291
Totale Patrimonio Supplementare	5.198.879	5.357.100
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	- 531.746	- 502.416
Patrimonio di Vigilanza	15.953.310	16.503.420
Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)	-	-
Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3	15.953.310	16.503.420



Tavola 4 - Adeguatezza patrimoniale

Informativa quantitativa

Tab. 4.1 - Requisiti patrimoniali e coefficienti di vigilanza

	giu-12	dic-11
Rischio di Credito		
Metodologia Standard	2.759.590	3.394.628
Metodologia IRB Avanzato	3.744.008	3.743.963
Totale	6.503.598	7.138.591
Rischio di Mercato		
Metodologia Standardizzata	542.810	547.244
Modelli Interni	-	-
Rischio di concentrazione	-	-
Totale	542.810	547.244
Rischio Operativo		
Metodo Base	27.538	46.081
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi Avanzati	618.592	649.710
Totale	646.130	695.791
Integrazione per floor	-	33.497
Altri requisiti	-	-
Requisito patrimoniale complessivo	7.692.538	8.415.122
Attività di rischio ponderate	96.156.727	105.189.030
Coefficiente patrimoniale di base (Tier 1 Ratio)	11,7%	11,1%
Coefficiente patrimoniale totale (Total Capital Ratio)	16,6%	15,7%



Tab. 4.2 - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Credito

Metodologia Standard	giu-12	dic-11
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	5.692	5.780
Esposizioni verso enti territoriali	50.249	47.717
Esposizioni verso enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	53.617	56.405
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo	4	2
Esposizioni verso organizzazioni internazionali	-	-
Esposizioni verso intermediari vigilati	428.790	422.043
Esposizioni verso imprese	933.604	1.233.447
Esposizioni al dettaglio	440.359	512.286
Esposizioni garantite da immobili	114.599	211.384
Esposizioni scadute	117.230	218.033
Esposizioni ad alto rischio	102.838	107.187
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	3.924	5.255
Esposizioni a breve termine verso imprese	-	-
Esposizioni verso OICR	109.768	103.466
Altre esposizioni	308.887	398.995
Esposizioni verso cartolarizzazioni	90.029	72.628
Totale Metodologia Standard	2.759.590	3.394.628
Metodologia IRB Avanzato		
Esposizioni verso imprese	2.628.238	2.589.265
Esposizioni al dettaglio	1.115.770	1.153.627
↳ <i>garantite da immobili</i>	573.628	591.486
↳ <i>rotative qualificate</i>	436	489
↳ <i>altre esposizioni</i>	541.706	561.652
Altre attività	-	1.072
Totale Metodologia AIRB	3.744.008	3.743.963
Totale Rischio di Credito	6.503.598	7.138.591

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

Metodologia Standardizzata	giu-12	dic-11
Rischio generico	281.375	287.188
Rischio specifico(*)	168.689	171.935
Rischio di posizione dei certificati di partecipazioni a OICR	43.346	17.719
Opzioni	15.916	15.182
Rischio di cambio	33.484	55.219
Rischio di posizione in merci	-	-
Totale Metodologia Standard	542.810	547.244
Modelli Interni	-	-
Totale Modelli Interni	-	-
Rischio di concentrazione	-	-
Totale Rischi di Mercato	542.810	547.244

(*) I requisiti patrimoniali inclusi nel Rischio specifico a fronte delle posizioni verso cartolarizzazioni ricomprese nel Portafoglio di negoziazione di Vigilanza, sono pari a 22.210 (espressi in migliaia di Euro) per il primo semestre 2012.

Tab. 4.4 - Requisito Patrimoniale per il Rischio Operativo

Requisiti per Metodologia	giu-12	dic-11
Metodo Base	27.538	46.081
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi avanzati	618.592	649.710
Totale Rischi Operativi	646.130	695.791



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-12	dic-11	giu-12	dic-11
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	28.612.023	31.592.026	30.046.149	31.592.288
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	20.464.322	20.728.635	21.273.292	20.943.821
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	2	2	2	3
4. Crediti verso banche	17.129.518	20.695.447	16.206.106	13.732.893
5. Crediti verso clientela	144.460.840	146.607.896	149.447.950	153.373.530
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	38.231	25.923	39.090
7. Attività finanziarie in corso di dismissione	3.138.665	-	1.046.222	17.290
8. Derivati di copertura	467.210	363.351	364.853	313.587
Totale	214.272.581	220.025.588		

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	5.127	35.737	21.210	48.768	28.501.182	28.612.023
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	1.205	2.894	11.172	-	20.449.051	20.464.322
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-	2	2
4. Crediti verso banche	1.670	1.355	-	-	17.126.493	17.129.518
5. Crediti verso clientela	6.990.580	4.993.493	1.574.735	2.456.758	128.445.274	144.460.840
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-	-	-
7. Attività finanziarie in corso di dismissione	73.194	58.258	10.643	31.628	2.964.943	3.138.665
8. Derivati di copertura	-	-	-	-	467.210	467.210
Totale 30/06/2012	7.071.776	5.091.737	1.617.760	2.537.154	197.954.155	214.272.581
Totale 31/12/2011	6.455.452	4.485.080	1.464.974	1.149.487	206.470.595	220.025.588

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-12			dic-11		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
A. Esposizioni per cassa						
A.1 Sofferenze	15.646.442	7.013.498	8.632.944	14.332.717	6.398.604	7.934.113
A.2 Incagli	6.324.010	4.965.642	1.358.368	5.609.372	4.384.545	1.224.827
A.3 Esposizioni ristrutturare	1.766.536	1.589.284	177.252	1.578.954	1.435.471	143.483
A.4 Esposizioni scadute	2.641.342	2.486.751	154.591	1.202.362	1.124.144	78.218
A.5 Altre esposizioni	150.930.974	150.216.780	714.194	157.412.422	156.647.679	764.743
Totale A	177.309.303	166.271.953	11.037.350	180.135.827	169.990.443	10.145.384
B. Esposizioni “fuori bilancio”						
B.1 Sofferenze	105.541	80.407	25.134	99.035	75.816	23.219
B.2 Incagli	158.766	142.785	15.982	107.533	104.465	3.068
B.3 Altre attività deteriorate	202.656	188.843	13.813	99.928	85.305	14.623
B.4 Altre esposizioni	20.596.919	20.567.982	28.937	21.458.146	21.427.277	30.869
Totale B	21.063.882	20.980.017	83.866	21.764.642	21.692.863	71.779
Totale (A+B)	198.373.186	187.251.970	11.121.216	201.900.469	191.683.306	10.217.163

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-12			dic-11		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
A. Esposizioni per cassa						
A.1 Sofferenze	134.990	46.306	88.684	130.634	43.100	87.534
A.2 Incagli	110.284	75.787	34.497	116.150	71.994	44.156
A.3 Esposizioni ristrutturare	9.817	7.266	2.551	9.937	9.362	575
A.4 Esposizioni scadute	1.223	1.163	60	10.661	10.108	553
A.5 Altre esposizioni	8.986.603	8.976.723	9.880	7.786.719	7.779.364	7.355
Totale A	9.242.917	9.107.245	135.672	8.054.101	7.913.928	140.173
B. Esposizioni “fuori bilancio”						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	917	917	-	700	700	-
B.3 Altre attività deteriorate	346	346	-	415	415	-
B.4 Altre esposizioni	23.662.205	23.661.654	551	23.656.907	23.656.199	708
Totale B	23.663.469	23.662.917	551	23.658.022	23.657.314	708
Totale (A+B)	32.906.386	32.770.163	136.224	31.712.123	31.571.242	140.881

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-12			dic-11		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
A. Esposizioni per cassa						
A.1 Sofferenze	30.511	6.406	24.105	40.459	8.500	31.959
A.2 Incagli	1.283	1.159	123	1.249	1.128	121
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	469	445	24	30	28	2
A.5 Altre esposizioni	509.956	507.734	2.222	554.192	552.125	2.067
Totale A	542.218	515.744	26.474	595.930	561.781	34.149
B. Esposizioni “fuori bilancio”						
B.1 Sofferenze	485	388	97	471	377	94
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	580	561	19	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	2.786.297	2.785.589	708	2.204.987	2.204.366	621
Totale B	2.787.362	2.786.537	824	2.205.458	2.204.743	715
Totale (A+B)	3.329.579	3.302.281	27.298	2.801.388	2.766.524	34.864

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-12			dic-11		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
A. Esposizioni per cassa						
A.1 Sofferenze	3.524	90	3.434	3.505	80	3.425
A.2 Incagli	13.089	11.724	1.365	1.858	1.289	569
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	10	9	1	10.701	10.166	535
A.5 Altre esposizioni	254.086	252.631	1.455	207.151	206.036	1.115
Totale A	270.709	264.454	6.255	223.215	217.571	5.644
B. Esposizioni “fuori bilancio”						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	26	24	2	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	26	24	2
B.4 Altre esposizioni	200.251	200.197	54	195.284	195.239	45
Totale B	200.277	200.221	56	195.310	195.263	47
Totale (A+B)	470.985	464.674	6.311	418.525	412.834	5.691

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-12			dic-11		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
A. Esposizioni per cassa						
A.1 Sofferenze	1.719	240	1.479	1.618	237	1.381
A.2 Incagli	227	134	93	215	126	89
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	19	18	1	9	9	-
A.5 Altre esposizioni	152.915	152.471	444	137.963	137.604	359
Totale A	154.880	152.862	2.017	139.805	137.976	1.829
B. Esposizioni “fuori bilancio”						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	286.897	286.657	240	268.021	267.997	24
Totale B	286.897	286.657	240	268.021	267.997	24
Totale (A+B)	441.777	439.519	2.257	407.826	405.973	1.853

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-12			dic-11		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
A. Esposizioni per cassa						
A.1 Sofferenze	6.000	-	6.000	6.000	-	6.000
A.2 Incagli	2.122	2.122	-	2.122	2.122	-
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	11.799.385	11.776.924	22.461	18.572.212	18.560.048	12.164
Totale A	11.807.507	11.779.046	28.461	18.580.334	18.562.170	18.164
B. Esposizioni “fuori bilancio”						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	608	608	-	576	576	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	2.677.232	2.677.173	59	3.752.112	3.752.053	59
Totale B	2.677.840	2.677.781	59	3.752.688	3.752.629	59
Totale (A+B)	14.485.346	14.456.827	28.520	22.333.022	22.314.799	18.223

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-12			dic-11		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
A. Esposizioni per cassa						
A.1 Sofferenze	5.472	555	4.917	5.405	536	4.869
A.2 Incagli	15.860	2.127	13.733	14.603	1.388	13.215
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	6.655.257	6.653.486	1.771	5.276.620	5.274.100	2.520
Totale A	6.676.589	6.656.167	20.422	5.296.628	5.276.024	20.604
B. Esposizioni “fuori bilancio”						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	9.496.326	9.495.461	865	9.599.140	9.598.813	327
Totale B	9.496.326	9.495.461	865	9.599.140	9.598.813	327
Totale (A+B)	16.172.915	16.151.628	21.287	14.895.768	14.874.837	20.931

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-12			dic-11		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
A. Esposizioni per cassa						
A.1 Sofferenze	21.732	1.137	20.595	21.733	1.503	20.230
A.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	985.222	985.014	208	352.456	352.392	64
Totale A	1.006.955	986.151	20.804	374.189	353.895	20.294
B. Esposizioni “fuori bilancio”						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	717.294	717.286	8	741.759	741.752	7
Totale B	717.294	717.286	8	741.759	741.752	7
Totale (A+B)	1.724.249	1.703.437	20.811	1.115.948	1.095.647	20.301

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-12			dic-11		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
A. Esposizioni per cassa						
A.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
A.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	155.474	155.381	93	183.928	183.795	133
Totale A	155.474	155.381	93	183.928	183.795	133
B. Esposizioni “fuori bilancio”						
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	109.255	109.198	58	127.673	127.581	92
Totale B	111.490	111.276	214	129.908	129.660	248
Totale (A+B)	266.964	266.657	307	313.836	313.455	381

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-12			dic-11		
	Esposizione		Rettifiche	Esposizione		Rettifiche
	lorda	netta		lorda	netta	
A. Esposizioni per cassa						
A.1 Sofferenze	235	96	139	234	95	139
A.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	41.223	41.183	41	38.886	38.850	36
Totale A	41.458	41.279	179	39.120	38.945	175
B. Esposizioni “fuori bilancio”						
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	141.385	141.302	82	146.590	146.534	56
Totale B	141.385	141.302	82	146.590	146.534	56
Totale (A+B)	182.843	182.581	262	185.710	185.479	231

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-12				dic-11			
	Esposizione		Rettifiche valore		Esposizione		Rettifiche valore	
	lorda	netta	specifiche	di portafoglio	lorda	netta	specifiche	di portafoglio
A. Esposizioni per cassa								
A.1 Sofferenze	31	0	31	x	31	-	31	x
A.2 Incagli	641	641	-	x	20.141	2.960	17.181	x
A.3 Esposizioni ristrutturate	-	-	-	x	-	-	-	x
A.4 Esposizioni scadute	695	532	163	x	652	495	157	x
A.5 Altre esposizioni	27.954.952	27.954.428	x	524	26.575.509	26.575.035	x	474
Totale A	27.956.320	27.955.601	194	524	26.596.333	26.578.490	17.369	474
B. Esposizioni “fuori bilancio”								
B.1 Sofferenze	-	-	-	x	-	-	-	x
B.2 Incagli	-	-	-	x	-	-	-	x
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	x	-	-	-	x
B.4 Altre esposizioni	10.581.821	10.581.820	x	1	10.420.160	10.420.160	x	x
Totale B	10.581.821	10.581.820	-	1	10.420.160	10.420.160	-	-
Totale (A+ B)	38.538.140	38.537.421	194	525	37.016.493	36.998.650	17.369	474

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-12				dic-11			
	Esposizione		Rettifiche valore		Esposizione		Rettifiche valore	
	lorda	netta	specifiche	di portafoglio	lorda	netta	specifiche	di portafoglio
A. Esposizioni per cassa								
A.1 Sofferenze	1.745	784	961	x	698	451	247	x
A.2 Incagli	-	-	-	x	1.068	810	258	x
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	x	-	-	-	x
A.4 Esposizioni scadute	1	1	0	x	-	-	-	x
A.5 Altre esposizioni	3.386.660	3.385.391	x	1.269	3.261.065	3.259.346	x	1.719
Totale A	3.388.405	3.386.175	961	1.269	3.262.831	3.260.607	505	1.719
B. Esposizioni “fuori bilancio”								
B.1 Sofferenze	-	-	-	x	-	-	-	x
B.2 Incagli	-	-	-	x	-	-	-	x
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	x	-	-	-	x
B.4 Altre esposizioni	510.546	510.541	x	5	596.625	596.619	x	6
Totale B	510.546	510.541	-	5	596.625	596.619	-	6
Totale (A+ B)	3.898.951	3.896.716	961	1.274	3.859.456	3.857.226	505	1.725

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-12				dic-11			
	Esposizione		Rettifiche valore		Esposizione		Rettifiche valore	
	lorda	netta	specifiche	di portafoglio	lorda	netta	specifiche	di portafoglio
A. Esposizioni per cassa								
A.1 Sofferenze	129.786	25.702	104.085	x	137.840	27.692	110.148	x
A.2 Incagli	198.896	120.116	78.780	x	149.815	78.615	71.200	x
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	x	47.392	36.319	11.073	x
A.4 Esposizioni scadute	7.501	7.128	373	x	3.080	2.923	157	x
A.5 Altre esposizioni	10.284.405	10.266.372	x	18.033	13.532.563	13.516.737	x	15.826
Totale A	10.620.588	10.419.318	183.237	18.033	13.870.690	13.662.286	192.578	15.826
B. Esposizioni “fuori bilancio”								
B.1 Sofferenze	7	6	1	x	8	6	2	x
B.2 Incagli	2.822	1.718	1.104	x	2.877	1.777	1.100	x
B.3 Altre attività deteriorate	10	10	0	x	7.926	7.926	-	x
B.4 Altre esposizioni	7.197.587	7.196.560	x	1.027	7.086.750	7.085.680	x	1.070
Totale B	7.200.427	7.198.294	1.106	1.027	7.097.561	7.095.389	1.102	1.070
Totale (A+ B)	17.821.015	17.617.612	184.343	19.060	20.968.251	20.757.675	193.680	16.896

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-12				dic-11			
	Esposizione		Rettifiche valore		Esposizione		Rettifiche valore	
	lorda	netta	specifiche	di portafoglio	lorda	netta	specifiche	di portafoglio
A. Esposizioni per cassa								
A.1 Sofferenze	116	22	95	x	108	13	95	x
A.2 Incagli	-	-	-	x	-	-	-	x
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	-	x	-	-	-	x
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	x	-	-	-	x
A.5 Altre esposizioni	969.264	969.047	x	217	1.072.101	1.071.922	x	179
Totale A	969.380	969.068	95	217	1.072.209	1.071.935	95	179
B. Esposizioni “fuori bilancio”								
B.1 Sofferenze	-	-	-	x	-	-	-	x
B.2 Incagli	-	-	-	x	-	-	-	x
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	x	-	-	-	x
B.4 Altre esposizioni	3.349.759	3.349.745	x	14	3.166.760	3.166.741	x	19
Totale B	3.349.759	3.349.745	-	14	3.166.760	3.166.741	-	19
Totale (A+ B)	4.319.139	4.318.813	95	231	4.238.969	4.238.676	95	198

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-12				dic-11			
	Esposizione		Rettifiche valore		Esposizione		Rettifiche valore	
	lorda	netta	specifiche	di portafoglio	lorda	netta	specifiche	di portafoglio
A. Esposizioni per cassa								
A.1 Sofferenze	13.158.914	5.943.333	7.215.581	x	12.023.382	5.365.142	6.658.240	x
A.2 Incagli	5.407.888	4.306.845	1.101.043	x	4.807.390	3.799.915	1.007.475	x
A.3 Esposizioni ristrutturare	1.772.512	1.592.898	179.614	x	1.531.400	1.402.595	128.805	x
A.4 Esposizioni scadute	2.011.719	1.903.160	108.558	x	858.700	809.681	49.019	x
A.5 Altre esposizioni	75.157.475	74.565.015	x	592.460	77.125.465	76.507.873	x	617.592
Totale A	97.508.507	88.311.251	8.604.796	592.460	96.346.337	87.885.206	7.843.539	617.592
B. Esposizioni “fuori bilancio”								
B.1 Sofferenze	105.169	79.966	25.203	x	98.752	75.466	23.286	x
B.2 Incagli	153.536	138.772	14.765	x	102.465	100.658	1.807	x
B.3 Altre attività deteriorate	201.768	187.947	13.821	x	90.826	76.234	14.592	x
B.4 Altre esposizioni	25.498.242	25.469.121	x	29.121	26.059.796	26.028.921	x	30.875
Totale B	25.958.715	25.875.805	53.789	29.121	26.351.839	26.281.279	39.685	30.875
Totale (A+ B)	123.467.222	114.187.056	8.658.585	621.581	122.698.176	114.166.485	7.883.224	648.467

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-12				dic-11			
	Esposizione		Rettifiche valore		Esposizione		Rettifiche valore	
	lorda	netta	specifiche	di portafoglio	lorda	netta	specifiche	di portafoglio
A. Esposizioni per cassa								
A.1 Sofferenze	2.526.593	1.096.699	1.429.893	x	2.346.874	1.057.223	1.289.651	x
A.2 Incagli	841.467	626.843	214.624	x	750.430	576.782	173.648	x
A.3 Esposizioni ristrutturare	3.841	3.652	190	x	10.099	5.919	4.180	x
A.4 Esposizioni scadute	623.148	577.565	45.583	x	361.331	331.356	29.975	x
A.5 Altre esposizioni	43.081.778	42.966.086	x	115.692	44.531.744	44.391.895	x	139.849
Totale A	47.076.827	45.270.845	1.690.290	115.692	48.000.478	46.363.175	1.497.454	139.849
B. Esposizioni “fuori bilancio”								
B.1 Sofferenze	849	823	26	x	747	721	26	x
B.2 Incagli	3.351	3.236	115	x	2.890	2.729	161	x
B.3 Altre attività deteriorate	1.804	1.793	11	x	1.617	1.585	32	x
B.4 Altre esposizioni	394.615	394.292	x	323	453.254	452.957	x	297
Totale B	400.619	400.145	152	323	458.508	457.992	219	297
Totale (A+ B)	47.477.466	45.670.989	1.690.441	116.015	48.458.986	46.821.167	1.497.673	140.146

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	5.105	-	-	203.459	1.224.289	1.160.196	2.732.477	4.668.018	19.100.933	-
Altri titoli di debito	15.057	3.629	3.182	33.509	113.365	823.756	582.906	3.076.701	2.662.708	611.278
Quote OICR	1.092.441	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finanziamenti	36.921.388	3.663.500	2.097.859	5.235.080	7.968.592	10.978.844	10.098.851	37.136.848	48.217.399	3.622.225
- Banche	10.030.322	1.179.780	101.967	166.881	1.296.665	157.464	269.190	231.738	68.530	3.597.877
- Clientela	26.891.066	2.483.720	1.995.892	5.068.199	6.671.927	10.821.379	9.829.661	36.905.110	48.148.869	24.348
Attività per cassa (30/06/2012)	38.033.992	3.667.130	2.101.041	5.472.048	9.306.246	12.962.796	13.414.233	44.881.567	69.981.040	4.233.503
Attività per cassa (31/12/2011)	36.139.700	3.895.759	2.859.314	6.700.342	13.102.478	13.541.148	12.326.904	46.824.480	67.534.493	5.018.282
Derivati finanziari con scambio di capitale	210.817	4.715.800	3.860.252	3.823.217	7.848.053	5.245.416	1.271.861	3.834.722	1.825.715	2.495.032
- Posizioni lunghe	107.841	2.606.436	1.937.238	2.080.040	3.938.369	2.531.824	577.433	2.034.632	368.653	1.250.482
- Posizioni corte	102.976	2.109.364	1.923.014	1.743.177	3.909.684	2.713.592	694.428	1.800.090	1.457.062	1.244.550
Derivati finanziari senza scambio di capitale	26.897.152	34.932	1.275	5.187	187.321	179.716	336.798	-	-	-
- Posizioni lunghe	13.981.057	33.596	1.275	501	56.667	65.519	66.760	-	-	-
- Posizioni corte	12.916.095	1.336	-	4.685	130.654	114.196	270.037	-	-	-
Depositi e finanziamenti da ricevere	334.746	109.795	3.250	1.383.053	41.610	-	-	-	-	-
- Posizioni lunghe	334.052	48.700	-	532.670	20.805	-	-	-	-	-
- Posizioni corte	693	61.096	3.250	850.383	20.805	-	-	-	-	-
Impegni irrevocabili a erogare fondi	6.691.811	623.582	2.988	1.087.367	1.512.201	999.953	9.849.152	64.159.761	13.455.038	935.450
- Posizioni lunghe	1.253.239	312.603	2.988	569.656	919.068	565.402	5.008.179	32.323.650	8.236.114	698.737
- Posizioni corte	5.438.572	310.979	-	517.712	593.133	434.551	4.840.973	31.836.112	5.218.924	236.713
Garanzie finanziarie rilasciate	40.486	31	125	2.039	6.391	9.394	28.585	47.793	3.184	52
Operazioni "fuori bilancio" (30/06/2012)	34.175.012	5.484.140	3.867.891	6.300.864	9.595.576	6.434.478	11.486.397	68.042.276	15.283.937	3.430.534
Operazioni "fuori bilancio" (31/12/2011)	31.324.688	11.840.696	3.567.028	4.897.651	9.519.847	5.400.491	4.635.114	69.885.383	20.513.679	2.322.835

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 30/06/2012	Totale 31/12/2011
A. Rettifiche complessive iniziali	31.239	13.214	-	-	44.453	71.266
↳ di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-	-
B. Variazioni in aumento	463	556	-	-	1.019	1.859
B.1 rettifiche di valore	403	556	-	-	958	1.522
B.2 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.3 altre variazioni in aumento	61	-	-	-	61	337
C. Variazioni in diminuzione	51	37	-	-	88	28.672
C.1 riprese di valore da valutazione	51	37	-	-	88	402
C.2 riprese di valore da incasso	-	-	-	-	-	11.507
C.3 cancellazioni	-	-	-	-	-	16.763
C.4 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-	-	-	-
C.5 altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	-	-
D. Rettifiche complessive finali	31.651	13.733	-	-	45.384	44.453
↳ 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 30/06/2012	Totale 31/12/2011
A. Rettifiche complessive iniziali	8.058.411	1.269.762	144.058	79.308	9.551.539	8.195.932
↳ di cui: esposizioni cedute non cancellate	83	290	-	236	609	80
B. Variazioni in aumento	1.099.495	539.228	71.995	146.256	1.856.974	2.902.223
B.1 rettifiche di valore	864.604	509.167	68.827	142.355	1.584.953	2.122.252
B.2 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	229.380	27.491	3.167	949	260.987	499.619
B.3 altre variazioni in aumento	5.510	2.571	1	2.952	11.034	280.352
C. Variazioni in diminuzione	407.260	414.543	36.249	70.887	928.940	1.546.615
C.1 riprese di valore da valutazione	268.477	148.605	16.694	33.502	467.278	596.503
C.2 riprese di valore da incasso	41.793	8.530	829	8.935	60.087	110.210
C.3 cancellazioni	62.743	25.006	5.549	555	93.854	255.767
C.4 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	247	230.000	4.024	26.716	260.987	499.620
C.5 altre variazioni in diminuzione	33.999	2.401	9.153	1.179	46.732	84.515
D. Rettifiche complessive finali	8.750.646	1.394.446	179.803	154.677	10.479.573	9.551.540
↳ di cui: esposizioni cedute non cancellate	783	264	-	477	1.524	609

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

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

Portafogli standard	Classi di merito creditizio							Prive di classe di merito	Totale	Deduzioni dal Patr. di Vigilanza
	1	2	3	4	5	6				
Amministrazioni Centrali e Banche Centrali	955.246	29.947.193	32.044	214.271	-	612	3.078	31.152.444	-	
Enti Territoriali	160.247	2.803.506	-	3.786	-	-	-	2.967.539	-	
Enti senza scopo di lucro ed Enti del settore pubblico	2	678.375	15.002	3.074	-	-	390.326	1.086.778	-	
Banche Multilaterali di Sviluppo	197.331	-	-	-	-	-	37	197.368	-	
Organizzazioni Internazionali	-	-	-	-	-	-	102	102	-	
Intermediari Vigilati	16.768.156	5.348.863	187.071	183.017	41.822	4.215	151.330	22.684.473	-	
Imprese	125.999	453.810	237.358	1.348.974	14.664	85.947	9.704.749	11.971.502	260.410	
Esposizioni al Dettaglio	-	-	-	-	-	-	7.025.084	7.025.084	-	
Esposizioni garantite da Immobili	-	-	-	-	-	-	3.295.011	3.295.011	-	
Esposizioni Scadute	-	-	-	-	-	-	1.259.586	1.259.586	-	
Esposizioni ad Alto Rischio	-	-	-	-	-	-	884.063	884.063	-	
Esposizioni sotto forma di Obbligaz. Garantite	188.459	151.043	-	-	-	-	-	339.502	-	
Esposizioni a breve termine vs Imprese	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Esposizioni Verso O.I.C.R.	-	-	-	32	-	-	1.372.072	1.372.103	-	
Altre Esposizioni	-	-	-	-	-	-	6.497.024	6.497.024	606.814	
Cartolarizzazioni	154.161	558.653	366.367	104.549	1.788	-	16.517	1.202.034	-	
Totale al 30/06/2012	18.549.601	39.941.443	837.842	1.857.701	58.274	90.775	30.598.978	91.934.614	867.224	
Totale al 31/12/2011	12.195.197	53.184.321	958.856	1.279.061	75.762	119.948	40.734.673	108.547.819	830.266	

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 sia 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), sia alle 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

Tab. 7 - Esposizioni totali AIRB

Classi di PD	giu-12			dic-11
	Esposizioni vs. imprese	Esposizioni vs. persone fisiche	Esposizioni totali AIRB	Esposizioni totali AIRB
Prima classe di PD	5.959.481	9.766.467	15.725.947	15.218.470
Seconda classe di PD	15.775.550	18.770.315	34.545.865	33.285.767
Terza classe di PD	31.517.989	7.080.734	38.598.723	37.225.733
Quarta classe di PD	12.810.222	1.254.740	14.064.962	13.834.558
Quinta classe di PD	2.769.011	209.660	2.978.671	3.562.972
Sesta classe di PD	22.175.349	3.170.307	25.345.656	19.779.703
Totale	91.007.601	40.252.223	131.259.824	122.907.203

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-12						dic-11
	Esposizione	Margine inutilizzato ^(a)	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1 ^a classe	2.303.738	3.749.057	353.308	9,42%	36,38%	19,84%	2.075.684
2 ^a classe	5.631.908	4.554.710	457.642	10,05%	34,10%	38,30%	5.362.204
3 ^a classe	14.501.478	4.713.635	696.669	14,78%	32,29%	61,32%	13.529.186
4 ^a classe	6.527.440	1.184.548	211.880	17,89%	32,92%	101,05%	6.488.558
5 ^a classe	1.416.891	317.951	48.469	15,24%	32,52%	154,99%	1.730.293
6 ^a classe	12.553.026	655.995	127.868	19,49%	39,22%	-	9.544.173
Totale	42.934.482	15.175.895	1.895.837				38.730.098

(a) Ai fini della presentazione della tabella, nel valore delle esposizioni si tiene conto dei fattori di conversione creditizia (per le garanzie rilasciate e gli impegni ad erogare fondi) e per Margini 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-12						dic-11
	Esposizione	Margine inutilizzato ^(a)	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1 ^a classe	3.327.318	7.292.303	954.562	13,09%	41,83%	21,03%	2.711.018
2 ^a classe	7.845.511	8.107.821	1.154.703	14,24%	42,53%	41,68%	7.074.553
3 ^a classe	6.389.227	5.110.450	854.304	16,72%	42,39%	81,33%	6.193.526
4 ^a classe	1.701.428	735.575	195.727	26,61%	39,32%	144,19%	1.211.108
5 ^a classe	413.695	115.665	23.150	20,01%	41,39%	225,74%	577.773
6 ^a classe	2.693.621	552.662	178.349	32,27%	43,44%	-	1.964.728
Totale	22.370.800	21.914.475	3.360.793				19.732.706

(a) Ai fini della presentazione della tabella, nel valore delle esposizioni si tiene conto dei fattori di conversione creditizia (per le garanzie rilasciate e gli impegni ad erogare fondi) e 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-12						dic-11
	Esposizione	Margine inutilizzato ^(a)	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1 ^a classe	66.828	5.283	2.641	49,99%	20,81%	5,58%	73.389
2 ^a classe	710.217	75.455	35.580	47,15%	21,77%	14,49%	712.223
3 ^a classe	3.451.545	369.413	179.708	48,65%	22,11%	36,69%	3.448.998
4 ^a classe	1.300.692	167.613	76.810	45,83%	22,77%	94,51%	1.427.192
5 ^a classe	434.982	61.834	30.593	49,48%	23,57%	140,18%	476.352
6 ^a classe	809.571	121.757	54.337	44,63%	19,85%	-	551.729
Totale	6.773.834	801.355	379.670				6.689.883

(a) Ai fini della presentazione della tabella, nel valore delle esposizioni si tiene conto dei fattori di conversione creditizia (per le garanzie rilasciate e gli impegni ad erogare fondi) e 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-12						dic-11
	Esposizione	Margine inutilizzato ^(a)	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1ª classe	8.821.640	50.570	23.710	46,89%	15,63%	4,80%	9.101.467
2ª classe	17.670.377	28.112	8.466	30,12%	15,40%	8,93%	17.523.432
3ª classe	5.901.783	21.873	6.892	31,51%	15,10%	19,67%	6.030.037
4ª classe	986.242	4.672	1.857	39,74%	15,47%	65,30%	969.297
5ª classe	166.785	1.035	506	48,87%	15,12%	91,44%	192.678
6ª classe	772.121	15.557	1.312	8,43%	14,88%	-	618.539
Totale	34.318.948	121.820	42.743				34.435.449

(a) Ai fini della presentazione della tabella, nel valore delle esposizioni si tiene conto dei fattori di conversione creditizia (per le garanzie rilasciate e gli impegni ad erogare fondi) e 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-12						dic-11
	Esposizione	Margine inutilizzato ^(a)	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1ª classe	5.303	6.020	-	0,00%	41,82%	3,31%	6.111
2ª classe	8.566	1.499	-	0,00%	42,99%	7,70%	8.592
3ª classe	14.028	2.423	-	0,00%	43,92%	21,27%	15.010
4ª classe	1.908	129	-	0,00%	46,49%	68,80%	2.237
5ª classe	237	8	-	0,00%	43,32%	133,44%	297
6ª classe	358	134	-	0,00%	41,54%	-	245
Totale	30.400	10.212	-				32.493

(a) Ai fini della presentazione della tabella, nel valore delle esposizioni si tiene conto dei fattori di conversione creditizia (per le garanzie rilasciate e gli impegni ad erogare fondi) e 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-12						dic-11
	Esposizione	Margine inutilizzato ^(a)	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1ª classe	261.596	484.229	31.661	6,54%	35,44%	9,40%	276.394
2ª classe	1.587.914	1.502.113	160.269	10,67%	34,48%	20,83%	1.530.199
3ª classe	7.175.738	3.860.739	395.767	10,25%	36,67%	43,53%	6.850.120
4ª classe	3.280.661	744.126	72.494	9,74%	38,53%	63,29%	3.420.590
5ª classe	503.444	119.788	15.003	12,52%	37,64%	96,97%	543.633
6ª classe	6.119.132	346.999	36.272	10,45%	50,47%	-	5.026.718
Totale	18.928.486	7.057.995	711.465				17.647.654

(a) Ai fini della presentazione della tabella, nel valore delle esposizioni si tiene conto dei fattori di conversione creditizia (per le garanzie rilasciate e gli impegni ad erogare fondi) e 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-12						dic-11
	Esposizione	Margine inutilizzato ^(a)	Equivalente creditizio	Fattore medio di conversione (ccf medio)	LGD media ponderata (LGD%)	Fattore medio di ponderazione (RW%)	Esposizione
1ª classe	939.524	903.647	56.368	6,24%	25,85%	7,25%	974.407
2ª classe	1.091.372	325.079	20.943	6,44%	26,01%	13,08%	1.074.565
3ª classe	1.164.923	399.621	34.990	8,76%	30,25%	31,85%	1.158.856
4ª classe	266.590	35.426	10.196	28,78%	27,56%	43,62%	315.576
5ª classe	42.638	4.008	1.818	45,36%	28,47%	69,04%	41.945
6ª classe	2.397.828	26.275	3.503	13,33%	43,23%	-	2.073.570
Totale	5.902.874	1.694.054	127.819				5.638.919

(a) Ai fini della presentazione della tabella, nel valore delle esposizioni si tiene conto dei fattori di conversione creditizia (per le garanzie rilasciate e gli impegni ad erogare fondi) e 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 “esposizione 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 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 ul-

teriori 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 soddisfacente capacità delle stime di prevedere i default, anche in virtù dell'ultima ristima effettuata nel corso del 2011 che ha portato sia interventi evolutivi sia la piena inclusione dell'effetto negativo del ciclo economico.

Per quanto concerne la stima della LGD, oggetto di review nel corso del 2011, 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, down turn) e l'inclusione dei default più recenti nella stima 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-12	dic-11	giu-12	dic-11	giu-12	dic-11
Amministrazioni Centrali e Banche Centrali	7.336	1.632	166.765	7.013	174.101	8.645
Enti Territoriali	9.526	3.500	91.843	46.312	101.369	49.812
Enti Senza Scopo Di Lucro ed Enti del Settore Pubblico	200.518	636.983	5.693	3.998	206.211	640.981
Banche Multilaterali di Sviluppo	258	166	37	-	295	166
Organizzazioni Internazionali	-	-	102	91	102	91
Intermediari Vigilati	17.540.707	25.674.729	433.667	34.819	17.974.374	25.709.548
Esposizioni verso Imprese	643.543	1.094.610	35.889	101.505	679.432	1.196.115
Esposizioni al Dettaglio	2.517.471	1.129.039	-	-	2.517.471	1.129.039
Esposizioni Garantite da Immobili	2.855	3.664	-	-	2.855	3.664
Esposizioni Scadute	20.087	18.583	-	-	20.087	18.583
Esposizioni ad Alto Rischio	-	-	-	-	-	-
Esposiz. Sotto Forma di Obblig. Banc. Garantite	-	-	-	-	-	-
Esposizioni a breve termine verso Imprese	-	-	-	-	-	-
Esposizioni verso O.I.C.R.	155.564	19.326	-	-	155.564	19.326
Altre Esposizioni	41.459	19.289	-	-	41.459	19.289
Cartolarizzazioni	-	-	-	-	-	-
Totale	21.139.324	28.601.521	733.996	193.738	21.873.320	28.795.259

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 30/06/2012	12.167.883	9.220.970	2.946.913	1.071.075	5.809.406
Derivati al 31/12/2011	11.940.520	9.241.470	2.699.050	968.835	5.579.328

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 nominale complessiva di circa 3,6 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 30/06/2012	8.803.437	215.935	481.407	2.651.857	15.247	12.167.883
Derivati al 31/12/2011	8.334.899	365.721	323.866	2.886.331	29.703	11.940.520

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	81.900	-	42.304.673	43.254.524
Total rate of return swap	-	-	-	179.533
Totale 30/06/2012	81.900	-	42.304.673	43.434.057
Totale 31/12/2011	81.900	-	39.128.374	39.902.955

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 dal Gruppo MPS

Tipologia di Titolo/Sottostante	Esposizione		Perdite del periodo
	netta	di cui esp. deteriorata	
RMBS	4.672.172	27.469	-
Crediti non performing	13.365	13.365	-
<i>Ulisse 4</i>	13.365	13.365	-
Mutui ipotecari	4.658.807	14.104	-
<i>Mantegna Finance II (BAM)</i>	39.695	4.452	-
<i>Spoletto 03 4 (Banca Popolare Spoleto)</i>	35.225	2.111	-
<i>Casaforte Srl (Banca MPS)</i>	1.533.635	-	-
<i>Siena Mortgages 10 - 7 (Banca MPS)</i>	3.050.252	7.541	-
CDO	15.000	-	-
Obbligazioni e derivati creditizi	15.000	-	-
<i>Gonzaga Finance (BAM)</i>	15.000	-	-
Totale al 30/06/2012	4.687.172	27.469	-
Totale al 31/12/2011	4.881.261	28.365	-

La tabella riporta l'importo delle attività sottostanti alle cartolarizzazioni tradizionali in essere realizzate dalla Banca in qualità di originator e allocate nel Portafoglio Bancario. Le cartolarizzazioni sopra riportate sono oggetto di integrale cancellazione dal Bilancio tranne la Siena Mortgages 10 - 7 che non è oggetto di cancellazione dal Bilancio. Il Gruppo finora non ha emesso cartolarizzazioni sintetiche.



Nelle tabelle che seguono sono riportate le esposizioni totali delle posizioni verso cartolarizzazioni in bilancio e fuori bilancio suddivise per Portafoglio Bancario e Portafoglio di Negoziazione di Vigilanza e per tipologia di titolo.

Le esposizioni riportate si riferiscono alle esposizioni utilizzate ai fini della Segnalazione di Vigilanza prudenziale e includono anche le esposizioni verso cartolarizzazioni che non sono riconosciute ai fini del calcolo del requisito patrimoniale. Per queste ultime, infatti, i requisiti vengono calcolati con riferimento alle attività cartolarizzate e non alla corrispondente esposizione.

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

	Cartolarizzazioni		Totale
	Proprie	di terzi	
1. Esposizioni per cassa	129.237	1.399.271	1.528.508
Portafoglio Bancario	12.446	1.197.199	1.209.645
ABS	-	3.357	3.357
CBO	-	3.687	3.687
CDO	-	27.036	27.036
CDO di ABS	-	328.936	328.936
CLN	-	615.468	615.468
CLO	-	22.006	22.006
CMBS	-	5.785	5.785
RMBS	12.446	82.604	95.050
SPI	-	108.320	108.320
Portafoglio di negoziazione di Vigilanza	116.791	202.072	318.863
ABS	-	1.422	1.422
CBO	-	97.549	97.549
CDO	-	6.926	6.926
CMBS	109.845	22.067	131.912
RMBS	6.946	74.108	81.054
2. Esposizioni fuori bilancio	-	-	-
Totale al 30/06/2012	129.237	1.399.271	1.528.508
Totale al 31/12/2011	157.601	1.543.415	1.701.016

(*) per la descrizione della tipologia di titolo si rimanda al glossario pubblicato nel documento integrale del 30 Dicembre 2011.

**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	Totale
RMBS				
Mutui residenziali	3.749	-	-	3.749
Mutui ipotecari	8.029	-	667	8.697
Totale al 30/06/2012*	11.779	-	667	12.446
Totale al 31/12/2011	23.848	-	920	24.768

* Delle esposizioni esposte solo 4.835 euro sono riconosciute 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	Totale
ABS	-	625	2.732	3.357
Equip Lease	-	-	2.732	2.732
Crediti al consumo	-	625	-	625
CBO	3.687	-	-	3.687
Bond	3.687	-	-	3.687
CDO	27.036	-	-	27.036
Mixed Assets	27.036	-	-	27.036
CDO di ABS	-	-	328.936	328.936
Financial	-	-	49.869	49.869
Mixed Assets	-	-	279.067	279.067
CLO	-	16.742	5.265	22.006
Mutui residenziali	-	16.742	-	16.742
Prestiti PMI	-	-	5.265	5.265
CMBS	1.493	4.292	-	5.785
Mutui non residenziali	1.493	4.292	-	5.785
RMBS	-	1.230	81.374	82.604
Loans	-	-	52.167	52.167
Mutui residenziali	-	1.230	29.206	30.436
SPI	-	-	108.320	108.320
Mixed Assets	-	-	108.320	108.320
CLN	-	-	615.468	615.468
Bond	-	-	615.468	615.468
Totale al 30/06/2012	32.216	22.889	1.142.095	1.197.199
Totale al 31/12/2011	15.778	26.891	1.204.709	1.247.378

**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	Totale
CMBS	-	23.068	86.777	109.845
Mutui non residenziali	-	23.068	86.777	109.845
RMBS	-	-	6.946	6.946
Mutui residenziali	-	-	6.869	6.869
Mutui ipotecari	-	-	77	77
Totale al 30/06/2012	-	23.068	93.722	116.791
Totale al 31/12/2011	-	52.970	79.863	132.833

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	Totale
ABS	-	-	1.422	1.422
Crediti al consumo	-	-	1.348	1.348
Real estate lease	-	-	74	74
CBO	-	-	97.549	97.549
Bond	-	-	97.549	97.549
CDO	-	5	6.921	6.926
Bond	-	-	6.921	6.921
Prestiti PMI	-	5	-	5
CMBS	-	-	22.067	22.067
Mutui non residenziali	-	-	22.067	22.067
RMBS	-	-	74.108	74.108
Mutui residenziali	-	-	21.329	21.329
Loans	-	-	52.778	52.778
Totale al 30/06/2012	-	5	202.067	202.072
Totale al 31/12/2011	-	3.648	292.389	296.038

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	1.202.034	90.029
Portafoglio negoziazione di Vigilanza	318.863	22.210
Totale al 30/06/2012	1.520.897	112.238
Totale al 31/12/2011	1.681.611	102.593

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

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	-	-	-	-	-	-	4.835	4.835
Cartolarizzazioni di Terzi	154.161	558.653	142.275	-	1.493	-	11.682	868.263
Re-securitisation	-	-	224.093	104.549	-	295	-	328.936
Totale al 30/06/2012	154.161	558.653	366.367	104.549	1.493	295	16.517	1.202.034
Totale al 31/12/2011	725.842	54.351	399.773	54.676	1.502	7.434	9.163	1.252.741

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:

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"

**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	-	-	-	-	-	-	4.835	4.835	
Cartolarizzazioni di Terzi	2.467	22.346	11.382	-	418	-	11.682	48.294	
Re-securitisation	-	-	17.927	18.819	-	153	-	36.900	
Totale al 30/06/2012	2.467	22.346	29.309	18.819	418	153	16.517	90.029	
Totale al 31/12/2011	11.613	2.174	31.982	9.842	420	11.234	5.363	72.628	

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	6.869	77	109.845	-	-	-	-	116.791	
Cartolarizzazioni di Terzi	53.559	44.037	96.410	-	7.066	999	-	202.072	
Re-securitisation	-	-	-	-	-	-	-	-	
Totale al 30/06/2012	60.429	44.114	206.255	-	7.066	999	-	318.863	
Totale al 31/12/2011	169.537	33.924	196.669	-	25.803	2.936	-	428.870	

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	110	3	8.788	-	-	-	-	8.901	
Cartolarizzazioni di Terzi	857	1.761	7.713	-	1.978	999	-	13.309	
Re-securitisation	-	-	-	-	-	-	-	-	
Totale al 30/06/2012	967	1.765	16.500	-	1.978	999	-	22.210	
Totale al 31/12/2011	2.713	1.357	15.734	-	7.225	2.936	-	29.964	



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 compute nel PB/PS
Titoli disponibili per la vendita (A)	436.912	436.912	x	436.912	25.912	32.057	16.028
di cui quotati	85.835	85.835	85.835	85.835	24.213	416	208
di cui non quotati	351.077	351.077	x	351.077	1.699	31.641	15.820
Partecipazioni (B)	160.284	x	x	237.122	-16	-	-
di cui quotati	50.165	x	x	45.438	-	-	-
di cui non quotati	110.118	x	x	191.684	-16	-	-
Totale 30.06.2012 (A+B)	597.196	436.912		674.034	25.896	32.057	16.028
di cui quotati	136.000	85.835	x	131.273	24.213	416	208
di cui non quotati	461.195	351.077	x	542.761	1.683	31.641	15.820
Totale 31.12.2011 (A+B)	741.596	586.300		818.422	70.091	-16.255	-16.255

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 2012 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 -1.573,85 €/mln. Il Rischio è pressoché integralmente allocato sulle esposizioni in Euro.

Tab. 14.1 - Rischio Tasso di Interesse del Portafoglio Bancario

Shift (+/-)	Effetto sul Valore Economico (valori in €/mln)	
	giu-12	dic-11
Eur +200bp	-1.571,58	-1.643,49
Usd +200bp	-16,16	-6,39
Altro +200bp	13,90	11,41
Totale +200bp	-1.573,85	-1.638,47
Eur -200bp	2.224,40	2.057,52
Usd -200bp	5,12	3,17
Altro -200bp	-8,81	-13,81
Totale -200bp	2.220,71	2.046,88

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



Tavola 15 - Sistemi e prassi di remunerazione e incentivazione

Informativa quantitativa

Tab. 15.1 - Totale remunerazioni suddivise per Aree di attività - giugno 2012

Area di attività	Totale	Nr. dip.
Privati	498.725	22.749
Corporate	28.962	968
Finanza	3.933	128
Service	147.581	5.864
Totale	679.201	29.709

Il personale più rilevante è stato individuato con un processo di auto-valutazione basato su elementi organizzativi oggettivi quali l'apicalità della posizione ricoperta, l'autonomia deliberativa in termini di rischio di credito, i limiti operativi previsti per le altre tipologie di rischio (mercato, liquidità, tasso, paese, ecc.), l'appartenenza ad organismi collettivi con autonomia deliberativa in materia di rischio (es. Comitati Credito, finanza ecc.). Di seguito si riportano i dettagli della componente variabile e fissa.

Tab. 15.2 - Totale remunerazioni "Personale più rilevante"- giugno 2012: componente variabile e fissa

Personale più rilevante	Totale	Nr. Beneficiari	Totale		Nr. Beneficiari	
			componente fissa (**)	componente variabile (***)	componente fissa (**)	componente variabile (***)
Direttore generale	797	1	657	140	1	1
Responsabili linee di business	2.563	6	1.986	578	6	6
Altri Dirigenti con finalità strategiche	-	-	-	-	-	-
Responsabili funzioni di controllo interno (*)	636	4	636	-	4	-
Altri Risk takers	1.846	13	1.846	-	13	-
Totale	5.843	24	5.125	718	24	7

(*) Comprende indennità di posizione "Funzioni di Controllo.

(**) Si riferisce alla retribuzione fissa erogata nel corso del 2012 e di competenza del 2012.

(***) Nel corso del 2012 non è stata erogata la componente variabile di competenza dell'anno 2011 e non è stata ancora definita l'apertura del Sistema Incentivante per il 2012. L'importo indicato per il Direttore Generale è relativo al "bonus d'ingresso", mentre l'importo indicato per i Responsabili linee di business è una quota parte dello "stralcio" relativo al sistema di medio-lungo termine attivato per il 2010 ed erogato nel I° semestre 2012.



La tabella seguente riporta il numero dei beneficiari e non la ripartizione della componente variabile secondo il Nuovo Sistema Incentivante, poichè non è stata ancora definita l'apertura del Sistema Incentivante 2012.

Tab. 15.3 - Suddivisione della componente variabile per forma prevista per il 2012

	Nr. Beneficiari	Componente variabile (*)	
		Contanti	Azioni
Direttore generale	1	n/a	n/a
Responsabili linee di business	6	n/a	n/a
Altri Dirigenti con finalità strategiche	-	-	-
Responsabili funzioni di controllo interno	4	n/a	n/a
Altri Risk takers	13	n/a	n/a



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, 28 Agosto 2012

Daniele Bigi

Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari



Elenco delle Tabelle

Tab. 2.1	- Area di consolidamento	8
Tab. 3.1	- Patrimonio di Vigilanza.....	10
Tab. 3.1.1	- Composizione del patrimonio di base e supplementare.....	11
Tab. 4.1	- Requisiti patrimoniali e coefficienti di vigilanza	13
Tab. 4.2	- Requisito Patrimoniale per il Rischio di Credito.....	14
Tab. 4.3	- Requisito Patrimoniale per il Rischio di Mercato	15
Tab. 4.4	- Requisito Patrimoniale per il Rischio Operativo	15
Tab. 5.1.1	- Sintesi delle Attività Finanziarie per Portafoglio	16
Tab. 5.1.2	- Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia	17
Tab. 5.2	- Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela	18
Tab. 5.3	- Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso banche	23
Tab. 5.4	- Distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela	28
Tab. 5.5	- Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività finanziarie	34
Tab. 5.6	- Esposizioni per cassa verso banche: dinamica delle rettifiche di valore complessive	35
Tab. 5.7	- Esposizioni per cassa verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive	36
Tab. 6.1	- Esposizioni con attenuazione del rischio di credito: metodo standardizzato	37
Tab. 7	- Esposizioni totali AIRB	38
Tab. 7.1	- Esposizioni verso imprese (PMI)	38
Tab. 7.2	- Esposizioni verso imprese (Altre imprese)	39
Tab. 7.3	- Esposizioni al dettaglio garantite da immobili (PMI)	39
Tab. 7.4	- Esposizioni al dettaglio garantite da immobili (Persone fisiche)	40



Tab. 7.5	- Esposizioni al dettaglio (Rotative qualificate)	40
Tab. 7.6	- Altre esposizioni al dettaglio (PMI)	41
Tab. 7.7	- Altre esposizioni al dettaglio (Persone fisiche)	41
Tab. 8.1	- Esposizioni coperte da garanzie	43
Tab. 9.1	- Rischio di controparte: derivati	44
Tab. 9.2	- Distribuzione del fair value positivo per tipo di sottostante	44
Tab. 9.3	- Valori nozionali contratti derivati creditizi	44
Tab. 10.1	- Esposizioni sottostanti alle attività cartolarizzate	45
Tab. 10.2	- Esposizioni totali delle posizioni verso cartolarizzazioni ripartite per tipologia di titolo (Bilancio o Fuori bilancio)	46
Tab. 10.2.1	- Esposizioni derivanti dalle operazioni di cartolarizzazione proprie ripartite per tipologia di titolo e tipologia di sottostante Portafoglio bancario	47
Tab. 10.2.2	- Esposizioni derivanti dalle operazioni di cartolarizzazione di terzi ripartite per tipologia di titolo e tipologia di sottostante Portafoglio bancario	47
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	48
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	48
Tab. 10.3	- Esposizioni totali verso cartolarizzazioni suddivise per Portafoglio e relativi requisiti patrimoniali (Approccio standard)	49
Tab. 10.3.1	- Esposizioni verso cartolarizzazioni suddivise per fasce di ponderazione Portafoglio Bancario	49
Tab. 10.3.2	- Requisiti patrimoniali delle esposizioni vs cartolarizzazioni suddivise per fasce di ponderazione - Portafoglio Bancario	50
Tab. 10.3.3	- Esposizioni verso cartolarizzazioni suddivise per fasce di ponderazione Portafoglio di Negoziazione a fini di Vigilanza	50
Tab. 10.3.4	- Requisiti patrimoniali delle esposizioni vs cartolarizzazioni suddivise per fasce di ponderazione - Portafoglio di Negoziazione a fini di Vigilanza	50
Tab. 13.1	- Esposizioni in Strumenti di Capitale - Portafoglio Bancario	51



Tab. 14.1	- Rischio Tasso di Interesse del Portafoglio Bancario	52
Tab. 15.1	- Totale remunerazioni suddivise per Aree di attività - giugno 2012	53
Tab. 15.2	- Totale remunerazioni "Personale più rilevante" - giugno 2012: componente variabile e fissa.....	53
Tab. 15.3	- Suddivisione della componente variabile per forma prevista per il 2012.....	54



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

Area Media

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

Email: Ufficio.Stampa@banca.mps.it

Internet

www.mps.it



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