



---

Situazione Patrimoniale di Fusione  
al 31 marzo 2014  
di BMPS  
ai sensi dell'art. 2501 quater C.C.



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

Capitale sociale : € 7.484.508.171,08 interamente versato

Iscritta al Registro delle Imprese di Siena – numero di iscrizione e codice fiscale 00884060526

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Iscritta all'Albo delle banche al n. 5274.

Gruppo bancario Monte dei Paschi di Siena, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari



## SCHEMI DEL BILANCIO DELL'IMPRESA

SCHEMI DEL BILANCIO DELL'IMPRESA .....	2
<i>Stato patrimoniale</i> .....	3
<i>Conto economico</i> .....	5
<i>Prospetto della redditività complessiva</i> .....	6
<i>Prospetto delle variazioni del patrimonio netto</i> .....	7
<i>Rendiconto finanziario – metodo indiretto</i> .....	8
NOTA INTEGRATIVA.....	10
<i>Parte A – Politiche Contabili</i> .....	11
<i>Parte B – Informazioni sullo stato patrimoniale</i> .....	15
<i>Parte C – Informazioni sul conto economico</i> .....	26
<i>Parte F – Informazioni sul patrimonio</i> .....	36

---



## Stato patrimoniale

		(in unità di euro)
<b>Voci dell'attivo</b>		<b>31 03 2014</b>
10	Cassa e disponibilità liquide	795.388.899
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	2.826.332.041
30	Attività finanziarie valutate al fair value	-
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	22.951.356.997
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-
60	Crediti verso banche	41.457.324.107
70	Crediti verso clientela	113.941.198.212
80	Derivati di copertura	596.668.796
90	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	71.756.976
100	Partecipazioni	3.707.446.217
110	Attività materiali	1.022.394.180
120	Attività immateriali	810.429.806
	<i>di cui: avviamento</i>	<i>669.691.855</i>
130	Attività fiscali	4.645.220.407
	<i>a) correnti</i>	<i>1.280.573.352</i>
	<i>b) anticipate</i>	<i>3.364.647.055</i>
	<i>di cui alla L. 214/2011</i>	<i>2.542.194.596</i>
140	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	99.551.854
150	Altre attività	2.722.396.208
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>195.647.464.700</b>

**segue: Stato patrimoniale**

		(in unità di euro)
<b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>31 03 2014</b>
10	Debiti verso banche	49.590.109.666
20	Debiti verso clientela	87.745.365.778
30	Titoli in circolazione	34.326.905.011
40	Passività finanziarie di negoziazione	2.049.191.949
50	Passività finanziarie valutate al fair value	7.435.610.801
60	Derivati di copertura	3.698.216.483
70	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-
80	Passività fiscali	4.991.884
	<i>a) correnti</i>	<i>4.991.884</i>
	<i>b) differite</i>	-
90	Passività associate ad attività in via di dismissione	-
100	Altre passività	4.947.624.134
110	Trattamento di fine rapporto del personale	265.417.557
120	Fondi per rischi e oneri:	1.001.221.392
	<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>	<i>53.879.494</i>
	<i>b) altri fondi</i>	<i>947.341.898</i>
130	Riserve da valutazione	(896.493.462)
140	Azioni rimborsabili	-
150	Strumenti di capitale	3.002.406
160	Riserve	(1.776.209.851)
170	Sovrapprezzi di emissione	-
180	Capitale	7.484.508.171
190	Azioni proprie (-)	(450)
200	Utile (Perdita) di periodo (+/-)	(231.996.769)
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>195.647.464.700</b>



## Conto economico

		(in unità di euro)
Voci		31 03 2014
10	Interessi attivi e proventi assimilati	1.277.719.358
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(973.950.912)
<b>30</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>303.768.446</b>
40	Commissioni attive	514.202.237
50	Commissioni passive	(85.217.954)
<b>60</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>428.984.283</b>
70	Dividendi e proventi simili	1.971.145
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	10.223.409
90	Risultato netto dell'attività di copertura	-3.865.716
100	Utile (perdita) da cessione o riacquisto di:	56.497.642
	<i>a) crediti</i>	836.151
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	55.855.355
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-
	<i>d) passività finanziarie</i>	(193.864)
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	-76.992.890
<b>120</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>720.586.319</b>
130	Rettifiche/Riprese di valore nette per deterioramento di:	(386.659.266)
	<i>a) crediti</i>	(371.198.979)
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	(17.776.684)
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-
	<i>d) altre operazioni finanziarie</i>	2.316.397
<b>140</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>333.927.053</b>
150	Spese amministrative:	(698.381.305)
	<i>a) spese per il personale</i>	(395.383.977)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(302.997.328)
160	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(63.848.512)
170	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(15.451.208)
180	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(6.958.152)
190	Altri oneri/proventi di gestione	92.538.915
<b>200</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(692.100.262)</b>
210	Utili (Perdite) delle partecipazioni	46.891.411
220	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-
230	Rettifiche di valore dell'avviamento	-
240	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	4.643.031
<b>250</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>(306.638.767)</b>
260	Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	74.641.998
<b>270</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>(231.996.769)</b>
280	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle	-
<b>290</b>	<b>Utile (Perdita) di periodo</b>	<b>(231.996.769)</b>



## Prospetto della redditività complessiva

		(in unità di euro)
Voci		31 03 2014
<b>10</b>	<b>Utile (Perdita) di periodo</b>	<b>(231.996.769)</b>
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>	<b>(7.527.329)</b>
20	Attività materiali	-
30	Attività immateriali	-
40	Piani a benefici definiti	(7.527.329)
50	Attività non correnti in via di dismissione	-
60	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>	<b>290.396.420</b>
70	Copertura di investimenti esteri	-
80	Differenze di cambio	36.335
90	Copertura dei flussi finanziari	(17.282.758)
100	Attività finanziarie disponibili per la vendita	307.642.843
110	Attività non correnti in via di dismissione	-
120	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-
<b>130</b>	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>282.869.091</b>
<b>140</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10 + 130)</b>	<b>50.872.322</b>



## Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

(in unità di euro)

	Esistenze al 31 12 2013*	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01 01 2014	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni del periodo										Patrimonio netto al 31 03 2014
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto								Redditività complessiva esercizio 31 03 2014	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione di capitale strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options				
Capitale:	7.484.508.171	-	7.484.508.171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.484.508.171
a) azioni ordinarie	7.484.508.171	-	7.484.508.171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.484.508.171
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emission	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve:	(125.758.729)	-	(125.758.729)	(1.633.246.402)	-	(2.237.928)	(14.966.792)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.776.209.851)
a) di utili	(59.922.787)	-	(59.922.787)	(1.633.246.402)	-	-	(14.966.792)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.708.135.981)
b) altre	(65.835.942)	-	(65.835.942)	-	-	(2.237.928)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(68.073.870)
Riserve da valutazione	(1.159.479.600)	-	(1.159.479.600)	-	-	(19.882.953)	-	-	-	-	-	-	-	282.869.091	-	(896.493.462)
Strumenti di capitale	3.002.406	-	3.002.406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.002.406
Azioni proprie	(24.532.421)	-	(24.532.421)	-	-	-	24.531.971	-	-	-	-	-	-	-	-	(450)
Utile (Perdita) di periodo	(1.633.246.402)	-	(1.633.246.402)	1.633.246.402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(231.996.769)	-	(231.996.769)
<b>Patrimonio netto</b>	<b>4.544.493.425</b>	<b>-</b>	<b>4.544.493.425</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(22.120.881)</b>	<b>9.565.179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.872.322</b>	<b>-</b>	<b>4.582.810.045</b>

**Rendiconto finanziario – metodo indiretto**

	(in unità di euro)
<b>A. ATTIVITA' OPERATIVA</b>	<b>31 03 2014</b>
<b>1. Gestione</b>	<b>407.133.176</b>
risultato di periodo (+/-)	(231.996.769)
plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)	89.298.033
plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	3.865.716
rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	416.977.292
rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	22.409.360
accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	75.560.461
imposte e tasse non liquidate (+/-)	(74.641.998)
rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-
altri aggiustamenti (+/-)	105.661.081
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>10.576.339.566</b>
attività finanziarie detenute per la negoziazione	319.964.804
attività finanziarie valutate al fair value	-
attività finanziarie disponibili per la vendita	1.387.588.676
crediti verso banche	(3.644.126.970)
crediti verso clientela	13.000.532.192
altre attività	(487.619.136)
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>(10.895.899.353)</b>
debiti verso banche	4.762.390.922
debiti verso clientela	(164.917.740)
titoli in circolazione	(15.259.335.986)
passività finanziarie di negoziazione	(190.807.102)
passività finanziarie valutate al fair value	(1.056.730.009)
altre passività	1.013.500.562
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>87.573.389</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>	
<b>1. Liquidità generata da:</b>	<b>55.424.631</b>
vendite di partecipazioni	55.360.946
dividendi incassati su partecipazioni	-
vendite/rimborsi di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-
vendite di attività materiali	-
vendite di attività immateriali	-
vendite di società controllate e di rami d'azienda	63.685
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>(201.108.518)</b>
acquisti di partecipazioni	(17.400)
acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-
acquisti di attività materiali	(1.091.051)
acquisti di attività immateriali	(33)
acquisti di società controllate e di rami d'azienda	(200.000.034)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>(145.683.887)</b>





	(in unità di euro)
<b>C. ATTIVITA' DI PROVISTA</b>	<b>31 03 2014</b>
emissione/acquisti di azioni proprie	9.565.179
emissione/acquisti di strumenti di capitale	-
distribuzione dividendi e altre finalità	-
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>9.565.179</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NEL PERIODO</b>	<b>(48.545.319)</b>

#### Riconciliazione

<b>Voci di bilancio</b>	<b>31 03 2014</b>
Cassa e disponibilità liquide all'inizio del periodo	843.934.218
Liquidità totale netta generata/assorbita nel periodo	(48.545.319)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura del periodo	795.388.899



## NOTA INTEGRATIVA





## Parte A – Politiche Contabili



## A.1 – Parte generale

Il bilancio individuale intermedio della Capogruppo Monte dei Paschi di Siena Spa al 31 marzo 2014 è predisposto in base a quanto previsto dall'art. 154-ter commi 5 e 6 del T.U.F ed in relazione ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D.Lgs. n. 38/2005. Il presente bilancio individuale intermedio è stato redatto in applicazione dello IAS 34 “Bilanci intermedi”, in relazione alla possibilità che esso venga incluso in un prospetto informativo, tenuto conto delle iniziative che sono previste dal piano di ristrutturazione. La redazione del presente bilancio individuale intermedio non modifica la definizione di periodo intermedio per l'informativa finanziaria, che rimane il semestre.

I principi contabili utilizzati per la redazione del presente bilancio individuale intermedio sono gli stessi utilizzati per il bilancio individuale al 31 dicembre 2013, a cui si rimanda per maggiori dettagli, fatta eccezione per i nuovi principi contabili o gli emendamenti ai principi contabili esistenti di seguito elencati, la cui applicazione obbligatoria decorre a partire dall'esercizio 2014. L'entrata in vigore dei nuovi principi contabili, non ha avuto impatto sulla redazione del presente bilancio individuale intermedio della Capogruppo Monte dei Paschi di Siena Spa.

Sono applicati per la prima volta nell'esercizio 2014 i nuovi principi contabili **IFRS 10 “Bilancio consolidato”, IFRS 11 “Accordi a controllo congiunto” e IFRS 12 “Informativa sulle partecipazioni in altre entità”**. L'emissione dell'IFRS 10 ha consentito di riassumere in un unico principio i criteri di consolidamento contenuti precedentemente nello IAS 27 e, per le Special Purpose Entities, nel SIC 12; le regole contenute nell'IFRS 10 si applicano adesso a tutte le entità. L'IFRS 10 introduce un nuovo concetto di controllo: un investitore controlla un'entità quando è esposto o beneficia della variabilità dei risultati dell'entità stessa ed ha la capacità di avere impatto sull'ammontare di tali risultati esercitando il potere su tale entità. L'emissione dell'IFRS 10 ha comportato la revisione dello IAS 27 “Bilancio consolidato e separato”, il quale, ridenominato “Bilancio separato”, contiene adesso i criteri di contabilizzazione ed i requisiti di informativa relativi ai bilanci separati degli investimenti in controllate, collegate e società sottoposte a controllo congiunto. L'IFRS 11 “Accordi a controllo congiunto” ha sostituito lo IAS 31 “Partecipazioni in joint venture”; il principio richiede ad un'entità di determinare la tipologia di accordo congiunto in cui è coinvolta, verificando i diritti e gli obblighi derivanti dall'accordo; se l'entità è coinvolta in una joint venture, deve rilevare in bilancio l'investimento utilizzando il metodo del patrimonio netto in conformità con lo IAS 28, che è stato ridenominato “Partecipazioni in società collegate e joint venture”. Le joint venture non potranno essere più consolidate con il metodo proporzionale. I nuovi principi IFRS 10, IFRS 11 e IFRS 12, le nuove versioni dello IAS 27 e dello IAS 28, congiuntamente alla soppressione dello IAS 31, sono stati omologati dalla Commissione Europea in data 11 dicembre 2012 con Regolamento n. 1254/2012.

In relazione alla pubblicazione dei nuovi principi in tema di consolidamento sopra illustrati, in data 17 maggio 2012 lo IASB ha pubblicato il documento “**Bilanci consolidati, Accordi a controllo congiunto e Informativa sulle partecipazioni in altre entità: guida alla transizione**”, contenente chiarimenti relativi alle problematiche di prima applicazione dei suddetti principi IFRS 10, IFRS 11 e IFRS 12. Di seguito i chiarimenti più rilevanti contenuti nel documento:

- a) viene chiarito che la data di prima applicazione dell'IFRS 10 coincide con l'inizio del periodo annuale in cui il principio è applicato per la prima volta (1 gennaio 2014 per entità UE con esercizio coincidente con l'anno solare);
- b) alla data di prima applicazione dell'IFRS 10 non devono essere apportati aggiustamenti ai bilanci precedenti in relazione alle entità che:
  - a. sarebbero state consolidate sia con l'IFRS 10 che con lo IAS 27/SIC 12;
  - b. non sarebbero state consolidate sia con l'IFRS 10 che con lo IAS 27/SIC 12;
- c) nel caso in cui un investitore concluda che alla data di prima applicazione dell'IFRS 10 deve consolidare una partecipata, prima non consolidata in vigenza di IAS 27/SIC 12, l'IFRS 10 deve essere applicato retrospettivamente, rettificando il periodo annuale precedente la data di prima applicazione o il patrimonio netto iniziale di tale periodo qualora la data in cui il controllo è stato ottenuto ai sensi del nuovo principio sia anteriore all'inizio del periodo annuale precedente la data di prima applicazione;
- d) nel caso in cui un investitore concluda che alla data di prima applicazione dell'IFRS 10 deve deconsolidare una partecipata, prima consolidata in vigenza di IAS 27/SIC 12, l'interessenza



nella (ex) controllata deve essere rilevata al valore al quale sarebbe stata rilevata se l'IFRS 10 fosse stato vigente quando l'investitore ha effettuato l'investimento. La differenza tra tale valore e il valore contabile alla data di prima applicazione delle attività, le passività e gli interessi non di controllo deve essere rilevata rettificando il periodo annuale precedente la data di prima applicazione o il patrimonio netto iniziale di tale periodo qualora la data in cui l'investimento è stato effettuato sia anteriore all'inizio del periodo annuale precedente la data di prima applicazione;

- e) qualora quanto sopra richiesto non fosse praticabile ai sensi dello IAS 8, sono previste semplificazioni che consentono di applicare il nuovo principio IFRS 10 all'inizio del primo periodo in cui diviene praticabile quanto sopra richiesto (tale periodo può essere anche l'esercizio di prima applicazione).

L'emendamento è stato omologato dalla Commissione Europea in data 4 aprile 2013 con Regolamento n. 313/2013.

Nel mese di ottobre 2012 è stato inoltre pubblicato dallo IASB il documento **“Entità di investimento”**, contenente emendamenti all'IFRS 10, all'IFRS 12 e allo IAS 27. Il documento introduce la definizione di entità di investimento quale entità che ottiene fondi da investitori terzi al fine di fornire loro servizi di investimento, impegnandosi a perseguire un obiettivo di apprezzamento del capitale investito e di massimizzazione della redditività, valutando i risultati di pressoché tutte le proprie attività sulla base del fair value. Per tali entità è prevista un'eccezione alla regola generale per la quale tutte le controllate devono essere consolidate. In particolare, l'emendamento prevede che tali entità debbano valutare le partecipazioni di controllo al fair value in contropartita del conto economico sia nel bilancio consolidato che nel bilancio separato. Sono introdotti anche emendamenti all'IFRS 12 e allo IAS 27 inerenti l'informativa da fornire. L'emendamento deve essere applicato obbligatoriamente a partire dai periodi annuali aventi inizio a partire dal 1 gennaio 2014. L'emendamento è stato omologato dalla Commissione Europea in data 20 novembre 2013 con Regolamento n. 1174/2013 e deve essere applicato obbligatoriamente a partire dagli esercizi annuali che hanno inizio dal 1 gennaio 2014.

L'applicazione dei nuovi principi contabili IFRS 10 e IFRS 11 comporta, a partire dal 1 gennaio 2014, l'inclusione nell'area di consolidamento di tre entità strutturate, il consolidamento integrale di una partecipazione in precedenza valutata con il metodo del patrimonio netto ed infine la valutazione a patrimonio netto di una partecipazione in precedenza rilevata in base al metodo proporzionale. Gli impatti sulla situazione patrimoniale e finanziaria, sul risultato economico e sul patrimonio di vigilanza sono scarsamente rilevanti.

E' altresì applicato per la prima volta nell'esercizio 2014 l'**emendamento allo IAS 32 “Compensazione delle attività e delle passività finanziarie”**, pubblicato dallo IASB nel mese di dicembre 2011. Tale emendamento ha introdotto nella guida applicativa alcuni paragrafi che chiariscono le modalità di applicazione delle vigenti regole (par. 42 dello IAS 32) che disciplinano la compensazione delle attività e delle passività finanziarie nello stato patrimoniale. L'emendamento è stato omologato dalla Commissione Europea in data 13 dicembre 2012 con Regolamento n. 1256/2012. L'applicazione di tale emendamento a partire dal 1 gennaio 2014 comporterà la presentazione netta di alcune tipologie di strumenti derivati trattati presso controparti centrali; non si avranno impatti sulla situazione patrimoniale e finanziaria, sul risultato economico e sul patrimonio di vigilanza del Gruppo.

Nell'esercizio 2014 dovrà essere applicato per la prima volta anche l'**emendamento allo IAS 36 “Informativa sul valore recuperabile per le attività non finanziarie”**, pubblicato dallo IASB nel mese di maggio 2013. L'emendamento chiarisce che l'informativa da fornire sul valore recuperabile di attività che hanno subito una riduzione di valore riguarda solo quelle attività il cui valore recuperabile si basa sul fair value al netto dei costi di vendita; in tal caso deve essere fornita informativa in merito al livello della gerarchia del fair value, alle tecniche di valutazione utilizzate e alle assunzioni chiave utilizzate per le valutazioni dei livelli 2 e 3. L'emendamento è stato omologato dalla Commissione Europea in data 19 dicembre 2013 con Regolamento n. 1374/2013.

Infine, a partire dall'esercizio 2014 dovrà essere applicato per la prima volta l'**emendamento allo IAS 39 “Novazione di derivati e mantenimento dell'hedge accounting”**, pubblicato dallo IASB nel



□ mese di giugno 2013. L'emendamento chiarisce che una relazione di hedge accounting non deve essere interrotta nel caso di novazione dello strumento di copertura presso una controparte centrale in ottemperanza a leggi o regolamenti. L'emendamento, omologato dalla Commissione Europea in data 19 dicembre 2013 con Regolamento n. 1375/2013, è stato pubblicato nel contesto dei cambiamenti normativi che stanno interessando numerose giurisdizioni in tema di centralizzazione presso controparti centrali dell'operatività in derivati over-the counter.



## Parte B – Informazioni sullo stato patrimoniale



## ATTIVO

### Sezione 2 – Attività finanziarie detenute per la negoziazione – Voce 20

#### 2.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica

Voci/Valori	31 03 2014			
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Totale
<b>A. Attività per cassa</b>				
1. Titoli di debito	110.819	5.149	62.461	178.429
2. Titoli di capitale	244	1	-	245
3. Quote di O.I.C.R.	16	62.315	40	62.371
4. Finanziamenti	-	152.052	-	152.052
<b>Totale (A)</b>	<b>111.079</b>	<b>219.517</b>	<b>62.501</b>	<b>393.097</b>
<b>B. Strumenti derivati</b>				
1. Derivati finanziari:	-	2.431.844	-	2.431.844
2. Derivati creditizi:	-	1.391	-	1.391
<b>Totale (B)</b>	<b>-</b>	<b>2.433.235</b>	<b>-</b>	<b>2.433.235</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>111.079</b>	<b>2.652.752</b>	<b>62.501</b>	<b>2.826.332</b>

### Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita - Voce 40

#### 4.1 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione merceologica

Voci/Valori	31 03 2014			
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Totale
1. Titoli di debito	21.955.618	240.361	136.133	22.332.112
2. Titoli di capitale	12.890	54.490	282.751	350.131
3. Quote di O.I.C.R.	563	161.875	106.676	269.114
4. Finanziamenti	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>21.969.071</b>	<b>456.726</b>	<b>525.560</b>	<b>22.951.357</b>





## Sezione 6 - Crediti verso banche - Voce 60

### 6.1 Crediti verso banche: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	Totale 31 03 2014	
	Valore di bilancio	Fair Value Totale
<b>A. Crediti verso banche centrali</b>	<b>3.942.172</b>	<b>3.942.172</b>
1. Depositi vincolati	1.517.046	X
2. Riserva obbligatoria	2.425.126	X
3. Pronti contro termine attivi	-	X
4. Altri	-	X
<b>B. Crediti verso banche</b>	<b>37.515.152</b>	<b>37.556.308</b>
1. Finanziamenti	36.730.288	36.763.507
1.1 Conti correnti e depositi liberi	1.866.064	X
1.2 Depositi vincolati	21.529.902	X
1.3 Altri finanziamenti:	13.334.322	X
- Pronti contro termine attivi	11.239.358	X
- Leasing finanziario	-	X
- Altri	2.094.964	X
2. Titoli di debito	784.864	792.801
<b>Totale</b>	<b>41.457.324</b>	<b>41.498.480</b>

Crediti verso banche	Totale 31 03 2014
	Valore di bilancio
Attività deteriorate	37.355

**Sezione 7 - Crediti verso clientela - Voce 70****7.1 Crediti verso clientela: composizione merceologica**

Tipologia operazioni Valori	31 03 2014				
	Valore di bilancio			Totale	Fair value Totale
	Bonis	Deteriorati			
Acquistati		Altri			
<b>Finanziamenti</b>	95.917.180	6.411	15.794.486	111.718.077	113.345.361
1. Conti correnti	11.638.526	445	4.376.103	16.015.074	X
2. Pronti contro termine attivi	5.456.536	-	-	5.456.536	X
3. Mutui	54.251.544	5.822	7.802.859	62.060.225	X
4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del	44.134	-	7.927	52.061	X
5. Leasing finanziario	-	-	-	-	X
6. Factoring	-	-	-	-	X
7. Altri finanziamenti	24.526.440	144	3.607.597	28.134.181	X
<b>Titoli di debito</b>	2.222.996	-	125	2.223.121	1.991.761
<b>Totale</b>	98.140.176	6.411	15.794.611	113.941.198	115.337.122



## Sezione 10 - Partecipazioni - Voce 100

Denominazioni	Sede	Quota di partecipazione %	(in migliaia di euro)	
			Disponibilità voti % (*)	Valore di bilancio 31 03 14
<b>A. Imprese controllate in via esclusiva</b>				
AIACE REOCO S.R.L.	Siena	100,000		1.500
ANTONVENETA CAPITAL LLC I	Delaware	100,000		10
ANTONVENETA CAPITAL LLC II	Delaware	100,000		10
ANTONVENETA CAPITAL TRUST I	Delaware	100,000		5
ANTONVENETA CAPITAL TRUST II	Delaware	100,000		5
BANCA MONTE PASCHI BELGIO S.A.	Bruxelles	99,900		63.605
CIRENE FINANCE S.R.L.	Conegliano	60,000		6
CONSORZIO OPERATIVO GRUPPO MPS	Siena	99,820		129.894
CONSUMIT S.P.A.	Siena	100,000		178.996
CONSUMIT SECURITIZATION S.R.L.	Conegliano	100,000		10
ENEA REOCO S.R.L.	Siena	100,000		1.500
G.IMMASTOR S.R.L.	Lecce	52,000		1.312
MAGAZZINI GENERALI FIDUCIARI DI MANTOVA S.P.A.	Mantova	100,000		2.861
MANTEGNA FINANCE S.R.L. IN LIQUIDAZIONE	Mantova	100,000		14
MONTE PASCHI BANQUE S.A.	Parigi	100,000		81.810
MONTE PASCHI FIDUCIARIA S.P.A.	Siena	100,000		1.364
MONTEPASCHI LUXEMBOURG S.A.	Lussemburgo	99,200		124
MPS CAPITAL SERVICES BANCA PER LE IMPRESE S.P.A.	Firenze	99,921		730.848
MPS COVERED BOND 2 S.R.L.	Conegliano	90,000		12
MPS COVERED BOND S.R.L.	Milano	90,000		11
MPS IMMOBILIARE S.P.A.	Siena	100,000		1.424.698
MPS LEASING E FACTORING BANCA PER I SERV. FIN. ALLE IMPRESE S.P.A.	Siena	100,000		314.500
MPS PREFERRED CAPITAL I LLC	Delaware	100,000		29.092
MPS PREFERRED CAPITAL II LLC	Delaware	100,000		26.701
MPS TENIMENTI POGGIO BONELLI E CHIGI SARACINI SOC. AGRICOLA S.P.A.	Siena	100,000		45.683
SIENA CONSUMER S.r.l.	Conegliano	10,000		1
SIENA LEASE 11-1 S.r.l.	Conegliano	10,000		4
SIENA MORTGAGES 07-5 S.R.L.	Conegliano	7,000		7
SIENA MORTGAGES 09-6 S.R.L.	Conegliano	7,000		1
SIENA MORTGAGES 10-7 S.R.L.	Conegliano	7,000		1
SIENA SME 11-1 S.r.l.	Conegliano	10,000		4
WISE DIALOG BANK S.p.a. - WIDIBA	Milano	100,000		10.000
<b>B. Imprese controllate in modo congiunto</b>				
<b>C. Imprese sottoposte a influenza notevole</b>				
AD. IMPRESA S.P.A.	Milano	20,000		18
AEROPORTO DI SIENA S.P.A.	Sovicille (SI)	21,380		-
ALERION CLEANPOWER S.P.A.	Milano	6,295		9.065
ANTONIANA VENETA POPOLARE VITA S.P.A.	Trieste	50,000		26.000
ANIMA HOLDING S.P.A.	Milano	11,573		58.869
AXA MPS ASSICURAZIONI DANNI S.P.A.	Roma	50,000		31.694
AXA MPS ASSICURAZIONI VITA S.P.A.	Roma	50,000		423.146
BIOFUND S.P.A.	Siena	13,676		255
CASALBOCCONE ROMA S.P.A.	Siena	21,750	33,675	-
CO.E.M. COSTRUZIONI ECOLOGICHE MODERNE S.P.A.	Roma	40,197		17.905
EDLB S.P.A.	Gubbio	18,052		-
FABRICA IMMOBILIARE SOCIETA DI GESTIONE DEL RISPARMIO S.P.A.	Roma	49,990		3.483
FENICE HOLDING S.P.A.	Calenzano	4,156		3.309
FIDI TOSCANA S.P.A.	Firenze	25,798		46.937
INDUSTRIA E INNOVAZIONE S.P.A.	Milano	7,107		1.066
INTERMONTE SIM S.P.A.	Milano	17,410		10.400
INTERPORTO TOSCANO A.VESPUCCI S.P.A. LIVORNO-GUASTICCE	Collesalveti (LI)	21,819		4.900
LE ROBINIE S.P.A.	Reggio Emilia	20,000		-
MARINELLA SPA	Marinella di Sarzar	25,000		4.744
MICROCREDITO DI SOLIDARIETA S.P.A.	Siena	40,000		400
NEWCOLLE S.R.L.	Colle Val d'Elsa	49,002		907
PRIMA HOLDING 2 S.P.A.	Milano	28,344	31,969	3.905
REALIZZAZIONI E BONIFICHE AREZZO S.P.A. IN LIQUIDAZIONE	Arezzo	19,584		-
S.I.T. FINANZIARIA DI SVILUPPO PER L'INNOVAZIONE TECNOLOGICA S.P.A.	Roma	19,969		114
SANSEDONI SIENA S.P.A.	Siena	21,754	33,674	14.810
TERME DI CHIANCIANO S.P.A.	Chianciano (SI)	48,866		930
<b>TOTALE</b>				<b>3.707.446</b>

(\*) La disponibilità dei voti va indicata solo se differente dalla quota di partecipazione.



## Sezione 11 - Attività materiali - Voce 110

### 11.1 Attività materiali: composizione delle attività valutate al costo

Attività/Valori	Totale
	31 03 2014
<b>1. Attività di proprietà</b>	<b>887.361</b>
a) terreni	329.960
b) fabbricati	316.888
c) mobili	152.439
d) impianti elettronici	31.875
e) altre	56.199
<b>2. Attività acquisite in leasing finanziario</b>	<b>-</b>
a) terreni	-
b) fabbricati	-
c) mobili	-
d) impianti elettronici	-
e) altre	-
<b>Totale</b>	<b>887.361</b>

### 11.2 Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione delle attività valutate al costo

Attività/Valori	Totale 31 03 2014	
	Valore di bilancio	Fair Value
		Totale
<b>1. Attività di proprietà</b>	<b>135.033</b>	<b>146.900</b>
a) terreni	73.053	72.072
b) fabbricati	61.980	74.828
<b>2. Attività acquisite in leasing finanziario</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) terreni	-	-
b) fabbricati	-	-
<b>Totale</b>	<b>135.033</b>	<b>146.900</b>



## Sezione 12 - Attività immateriali - Voce 120

### 12.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività

Attività/Valori	31 03 2014		Totale
	Durata definita	Durata indefinita	
<b>A.1 Avviamento</b>	<b>x</b>	<b>669.692</b>	<b>669.692</b>
<b>A.2 Altre attività immateriali</b>	<b>140.738</b>	<b>-</b>	<b>140.738</b>
A.2.1 Attività valutate al costo:	140.738	-	140.738
a) Attività immateriali generate internamente	-	-	-
b) Altre attività	140.738	-	140.738
A.2.2 Attività valutate al fair value:	x	x	-
a) Attività immateriali generate internamente	x	x	-
b) Altre attività	x	x	-
<b>Totale</b>	<b>140.738</b>	<b>669.692</b>	<b>810.430</b>



## PASSIVO

### Sezione 1 - Debiti verso banche - Voce 10

#### 1.1 Debiti verso banche: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	Totale 31 03 2014
<b>1. Debiti verso banche centrali</b>	<b>31.169.044</b>
<b>2. Debiti verso banche</b>	<b>18.421.066</b>
2.1 Conti correnti e depositi liberi	7.861.646
2.2 Depositi vincolati	2.471.954
2.3 Finanziamenti	7.418.959
2.3.1 Pronti contro termine passivi	6.482.499
2.3.2 Altri	936.460
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-
2.5 Altri debiti	668.507
<b>Totale</b>	<b>49.590.110</b>
<b>Totale fair value</b>	<b>49.621.824</b>

### Sezione 2 - Debiti verso clientela - Voce 20

#### 2.1 Debiti verso clientela: composizione merceologica

Tipologia operazioni/valori	Totale 31 03 2014
1. Conti correnti e depositi liberi	58.087.089
2. Depositi vincolati	8.720.253
3. Finanziamenti	19.792.664
3.1 Pronti contro termine passivi	13.749.187
3.2 Altri	6.043.477
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-
5. Altri debiti	1.145.360
<b>Totale</b>	<b>87.745.366</b>
<b>Totale fair value</b>	<b>87.755.049</b>



### Sezione 3 - Titoli in circolazione - Voce 30

#### 3.1 Titoli in circolazione: composizione merceologica

Tipologia titoli/Valori	31 03 2014				
	Valore bilancio	Fair value			Totale
		Liv. 1	Liv. 2	Liv. 3	
<b>A. Titoli</b>					
1. Obbligazioni	29.112.899	18.054.709	11.241.071	-	29.295.780
2. Altri titoli	5.214.006	-	572.754	4.641.253	5.214.007
<b>Totale</b>	<b>34.326.905</b>	<b>18.054.709</b>	<b>11.813.825</b>	<b>4.641.253</b>	<b>34.509.787</b>

### Sezione 4 - Passività finanziarie di negoziazione - Voce 40

#### 4.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica

Tipologia operazioni/ componenti del gruppo	Totale 31 03 2014					FV*
	VN	Fair value			Totale	
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		
<b>A. Passività per cassa</b>						
1. Debiti verso banche	-	-	-	-	-	-
2. Debiti verso clientela	-	-	-	-	-	-
3. Titoli di debito	-	-	-	-	-	-
3.1 Obbligazioni	-	-	-	-	-	-
3.2 Altri titoli	-	-	-	-	-	-
<b>Totale A</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B. Strumenti derivati</b>						
1. Derivati finanziari	-	-	2.045.682	-	2.045.682	-
2. Derivati creditizi	-	-	3.510	-	3.510	-
<b>Totale B</b>	<b>X</b>	<b>-</b>	<b>2.049.192</b>	<b>-</b>	<b>2.049.192</b>	<b>X</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>X</b>	<b>-</b>	<b>2.049.192</b>	<b>-</b>	<b>2.049.192</b>	<b>X</b>

#### Legenda

FV = Fair value

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

VN = Valore nominale



## Sezione 5 - Passività finanziarie valutate al fair value - Voce 50

### 5.1 Passività finanziarie valutate al fair value: composizione merceologica

Tipologia operazioni/valori	31 03 2014					FV*
	VN	FV			Totale	
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		
1. Debiti verso banche	-	-	-	-	-	-
2. Debiti verso clientela	-	-	-	-	-	-
3. Titoli di debito	7.255.982	79.232	7.356.379	-	7.435.611	7.505.020
<b>Totale</b>	<b>7.255.982</b>	<b>79.232</b>	<b>7.356.379</b>	<b>-</b>	<b>7.435.611</b>	<b>7.505.020</b>

#### Legenda

FV = Fair value

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

VN = Valore nominale

## Sezione 12 - Fondi per rischi e oneri - Voce 120

### 12.1 Fondi per rischi e oneri: composizione

Voci/Componenti	Totale 31 03 2014
1. Fondi di quiescenza aziendali	53.879
2. Altri fondi per rischi e oneri	947.342
2.1 controversie legali	357.683
2.2 oneri per il personale	48.947
2.3 altri	540.712
<b>Totale</b>	<b>1.001.221</b>





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

### 14.2 Capitale - Numero azioni: variazioni annue

Voci/Tipologie	31 03 2014		
	Ordinarie	Privilegiate	Risparmio
<b>A. Azioni esistenti all'inizio del periodo</b>	11.681.539.706	-	-
- interamente liberate	11.681.539.706	-	-
- non interamente liberate	-	-	-
A.1 Azioni proprie (-)	54.495.378	-	-
A.2 Azioni in circolazione esistenze iniziali	11.627.044.328	-	-
<b>B. Aumenti</b>	54.494.378	-	-
B.1 Nuove emissioni	-	-	-
- a pagamento:	-	-	-
- operazioni di aggregazioni di imprese	-	-	-
- conversione di obbligazioni	-	-	-
- esercizio di warrant	-	-	-
- altre	-	-	-
- a titolo gratuito:	-	-	-
- a favore dei dipendenti	-	-	-
- a favore degli amministratori	-	-	-
- altre	-	-	-
B.2 Vendita di azioni proprie	54.494.378	-	-
B.3 Altre variazioni	-	-	-
<b>C. Diminuzioni</b>	-	-	-
C.1 Annullamento	-	-	-
C.2 Acquisto di azioni proprie	-	-	-
C.3 Operazioni di cessione di imprese	-	-	-
C.4 Altre variazioni	-	-	-
<b>D. Azioni in circolazione: rimanenze finali</b>	11.681.538.706	-	-
D.1 Azioni proprie (+)	1.000	-	-
D.2 Azioni esistenti alla fine del periodo	11.681.539.706	-	-
- interamente liberate	11.681.539.706	-	-
- non interamente liberate	-	-	-

Il capitale è rappresentato da n. 11.681.539.706 azioni ordinarie.



## Parte C – Informazioni sul conto economico





## Sezione 1 - Gli interessi - Voci 10 e 20

### 1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione

Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	31 03 2014
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.541	777	27.763	30.081
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	170.169	-	-	170.169
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-
4. Crediti verso banche	6.393	104.792	-	111.185
5. Crediti verso clientela	14.708	949.648	-	964.356
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-
7. Derivati di copertura	x	x	-	-
8. Altre attività	x	x	1.927	1.927
<b>Totale</b>	<b>192.811</b>	<b>1.055.217</b>	<b>29.690</b>	<b>1.277.718</b>

### 1.4 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione

Voci / Forme tecniche	Debiti	Titoli	Altre operazioni	Totale 31 03 2014
1. Debiti verso banche centrali	(18.349)	x	-	(18.349)
2. Debiti verso banche	(50.151)	x	-	(50.151)
3. Debiti verso clientela	(233.616)	x	-	(233.616)
4. Titoli in circolazione	x	(513.934)	-	(513.934)
5. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-
6. Passività finanziarie valutate al fair value	-	(68.543)	-	(68.543)
7. Altre passività e fondi	x	x	-	-
8. Derivati di copertura	x	x	(89.359)	(89.359)
<b>Totale</b>	<b>(302.116)</b>	<b>(582.477)</b>	<b>(89.359)</b>	<b>(973.952)</b>



## Sezione 2 - Le commissioni - Voci 40 e 50

### 2.1 Commissioni attive: composizione

Tipologia servizi / Valori	Totale 31 03 2014
a) garanzie rilasciate	20.630
b) derivati su crediti	-
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	236.588
1. negoziazione di strumenti finanziari	3.736
2. negoziazione di valute	1.347
3. gestioni di portafogli	13.106
3.1 individuali	13.106
3.2 collettive	-
4. custodia e amministrazione di titoli	1.772
5. banca depositaria	-
6. collocamento di titoli	3.099
7. attività di ricezione e trasmissione di ordini	15.073
8. attività di consulenza	734
8.1 in materia di investimenti	734
8.2 in materia di struttura finanziaria	-
9. distribuzione di servizi di terzi	197.721
9.1 gestioni di portafogli	-
9.1.1 individuali	-
9.1.2 collettive	-
9.2 prodotti assicurativi	67.438
9.3 altri prodotti	130.283
d) servizi di incasso e pagamento	56.552
e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione	128
f) servizi per operazioni di factoring	-
g) esercizio di esattorie e ricevitorie	-
h) attività di gestione di sistemi multilaterali di negoziazione	-
i) tenuta e gestione dei conti correnti	147.979
j) altri servizi	52.325
<b>Totale</b>	<b>514.202</b>



### 2.3 Commissioni passive: composizione

Servizi / Valori	31 03 2014
a) garanzie ricevute	(25.842)
b) derivati su crediti	-
c) servizi di gestione e intermediazione:	(25.332)
1. negoziazione di strumenti finanziari	(3.670)
2. negoziazione di valute	(13)
3. gestioni patrimoniali:	-
3.1 portafoglio proprio	-
3.2 portafoglio di terzi	-
4. custodia e amministrazione di titoli	(2.711)
5. collocamento di strumenti finanziari	-
6. offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi	(18.938)
d) servizi di incasso e pagamento	(17.957)
e) altri servizi	(16.087)
<b>Totale</b>	<b>(85.218)</b>

## Sezione 3 - Dividendi e proventi simili - Voce 70

### 3.1 Dividendi e proventi simili: composizione

Voci / Proventi	31 03 2014		
	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R.	Totale
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	-
B. Attività finanziarie disponibili per la vendita	1.971	-	1.971
C. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-
D. Partecipazioni	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>1.971</b>	<b>-</b>	<b>1.971</b>

**Sezione 4 - Il risultato netto dell'attività di negoziazione - Voce 80****4.1 Risultato netto dell'attività di negoziazione: composizione**

Operazioni/Componenti reddituali	31 03 2014				
	Plusvalenze (A)	Utili da negoziazione (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da negoziazione (D)	Risultato netto A + B)-(C + D)
<b>1. Attività finanziarie di negoziazione</b>	<b>3.758</b>	<b>4.967</b>	<b>(1.233)</b>	<b>(79)</b>	<b>7.413</b>
1.1 Titoli di debito	1.015	2.222	(692)	(19)	2.526
1.2 Titoli di capitale	35	101	(38)	(19)	79
1.3 Quote di O.I.C.R.	2.262	954	(503)	(41)	2.672
1.4 Finanziamenti	446	32	-	-	478
1.5 Altre	-	1.658	-	-	1.658
<b>2. Passività finanziarie di negoziazione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.1 Titoli di debito	-	-	-	-	-
2.2 Debiti	-	-	-	-	-
2.3 Altre	-	-	-	-	-
<b>3. Altre attività e passività finanziarie: differenze di cambio</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>6.200</b>
<b>4. Strumenti derivati</b>	<b>302.428</b>	<b>513.716</b>	<b>(314.957)</b>	<b>(525.279)</b>	<b>(3.390)</b>
4.1 Derivati finanziari:	302.005	511.044	(314.806)	(522.593)	(3.648)
- Su titoli di debito e tassi di interesse	75.057	177.313	(75.171)	(363.176)	(185.977)
- Su titoli di capitale e indicazione	-	82	-	(275)	(193)
- Su valute e oro	x	x	x	x	20.702
- Altri	226.948	333.649	(239.635)	(159.142)	161.820
4.2 Derivati su crediti	423	2.672	(151)	(2.686)	258
<b>Totale</b>	<b>306.186</b>	<b>518.683</b>	<b>(316.190)</b>	<b>(525.358)</b>	<b>10.223</b>



## Sezione 6 - Utili (Perdite) da cessione/riacquisto - Voce 100

### 6.1 Utili (Perdite) da cessione/riacquisto: composizione

Voci/Componenti reddituali	Totale 31 03 2014		Risultato netto
	Utili	Perdite	
<b>1. Attività finanziarie</b>			
1. Crediti verso banche	-	(4)	(4)
2. Crediti verso clientela	1.146	(305)	841
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita	59.004	(3.149)	55.855
3.1 Titoli di debito	35.622	(2.780)	32.842
3.2 Titoli di capitale	23.274	(5)	23.269
3.3 Quote di O.I.C.R.	108	(364)	(256)
3.4 Finanziamenti	-	-	-
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-
<b>Totale attività</b>	<b>60.150</b>	<b>(3.458)</b>	<b>56.692</b>
<b>1. Passività finanziarie</b>			
1. Debiti verso banche	-	-	-
2. Debiti verso clientela	-	-	-
3. Titoli in circolazione	909	(1.103)	(194)
<b>Totale passività</b>	<b>909</b>	<b>(1.103)</b>	<b>(194)</b>
<b>Totale</b>			<b>56.498</b>



## Sezione 7 - Il risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value - Voce 110

### 7.1 Variazione netta di valore delle attività/passività finanziarie valutate al fair value: composizione

Operazioni/Componenti reddituali	Plusvalenze (A)	Uti da realizzo (B)	Minusvalenz e (C)	Perdite da realizzo (D)	31 03 2014
					Risultato netto (A+B)-(C+D)
<b>1. Attività finanziarie</b>	-	-	-	-	-
1.1 Titoli di debito	-	-	-	-	-
1.2 Titoli di capitale	-	-	-	-	-
1.3 Quote di O.I.C.R.	-	-	-	-	-
1.4 Finanziamenti	-	-	-	-	-
<b>2. Passività finanziarie</b>	<b>53.835</b>	<b>9.463</b>	<b>(140.036)</b>	<b>(142)</b>	<b>(76.880)</b>
2.1 Titoli di debito	53.835	9.463	(140.036)	(142)	(76.880)
2.2 Debiti verso banche	-	-	-	-	-
2.3 Debiti verso clientela	-	-	-	-	-
<b>3. Attività e passività finanziarie in valuta: differenze di cambio</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>-</b>
<b>4. Derivati creditizi e finanziari</b>	<b>24.919</b>	<b>5.016</b>	<b>(18.014)</b>	<b>(12.034)</b>	<b>(113)</b>
<b>Totale</b>	<b>78.754</b>	<b>14.479</b>	<b>(158.050)</b>	<b>(12.176)</b>	<b>(76.993)</b>

## Sezione 8 - Le rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento - Voce 130

### 8.1 Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti: composizione

Operazioni/ Componenti reddituali	Totale 31 03 2014
<b>A. Crediti verso banche</b>	<b>10.990</b>
- Finanziamenti	(1.166)
- Titoli di debito	12.156
<b>B. Crediti verso clientela</b>	<b>(382.189)</b>
Crediti deteriorati acquistati	3.158
- Finanziamenti	3.158
- Titoli di debito	-
Altri crediti	(385.347)
- Finanziamenti	(385.330)
- Titoli di debito	(17)
<b>C. Totale</b>	<b>(371.199)</b>





## Sezione 9 - Le spese amministrative - Voce 150

### 9.1 Spese per il personale: composizione

Tipologia di spesa / Valori	31 03 2014
1. Personale dipendente	(409.619)
a) salari e stipendi	(296.069)
b) oneri sociali	(80.831)
c) indennità di fine rapporto	(10.613)
d) spese previdenziali	-
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	(2.232)
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:	(184)
- a contribuzione definita	-
- a prestazione definita	(184)
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:	(4.318)
- a contribuzione definita	(3.871)
- a benefici definiti	(447)
h) costi derivanti da accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali	-
i) altri benefici a favore dei dipendenti	(15.372)
2. Altro personale in attività	(102)
3. Amministratori e sindaci	(752)
4. Personale collocato a riposo	(2.024)
5. Recupero di spese per dipendenti distaccati presso altre aziende	20.524
6. Rimborsi di spese per dipendenti di terzi distaccati presso la società	(3.411)
<b>Totale</b>	<b>(395.384)</b>



## 9.5 Altre spese amministrative: composizione

Voci/Valori	31 03 2014
Imposte di bollo	(51.576)
Imposte indirette e tasse	(6.677)
Imposta Comunale sugli immobili	(2.346)
Abbonamenti ed acquisto pubblicazioni	(94)
Affitti immobili Banca	(58.995)
Appalti per pulizie locali	(3.738)
Assicurazioni	(3.451)
Canoni e noleggi vari	(27.943)
Compensi a professionisti esterni	(13.097)
Elaborazioni presso terzi	(1.487)
Informazioni e visure	(223)
Locazione macchine	-
Luce, riscaldamento, acqua	(9.613)
Manutenzione mobili e immobili (strumentali)	(4.982)
Noleggio linee trasmissione dati	(556)
Postali	(8.819)
Pubblicità, sponsorizzazioni e promozioni	(1.216)
Quote associative	(1.738)
Rimborso spese auto e viaggio ai dipendenti	(2.003)
Servizi di sicurezza	(7.904)
Spese per servizi forniti da società ed enti del gruppo MPS	(81.484)
Spese rappresentanza	(92)
Stampati e cancelleria	(1.972)
Telegrafiche, telefoniche e telex	(1.361)
Trasporti	(8.114)
Varie condominiali e indennizzi per rilascio immobili strumentali	(1.551)
Altre	(1.965)
<b>Totale</b>	<b>(302.997)</b>

## Sezione 10 - Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - Voce 160

### 10.1 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri: composizione

Voci/Valori	31 03 2014			
	Controversie legali	Oneri per spese del personale	Altri	Totale
Accantonamenti del periodo	(28.715)	(1.930)	(54.310)	(84.955)
Riprese di valore	6.240	774	14.093	21.107
<b>Totale</b>	<b>(22.475)</b>	<b>(1.156)</b>	<b>(40.217)</b>	<b>(63.848)</b>



## Sezione 13 - Gli altri oneri e proventi di gestione - Voce 190

### 13.1 Altri oneri di gestione: composizione

Voci/Valori	31 03 2014
Oneri per rapine	(1.078)
Ammortamenti: spese per migliorie su beni di terzi tra le "Altre attività"	(3.176)
Altri	(20.181)
<b>Totale</b>	<b>(24.435)</b>

### 13.2 Altri proventi di gestione: composizione

Voci/Valori	31 03 2014
Fitti attivi da immobili	3.884
Altri proventi della gestione immobiliare (magazzino immobili)	129
Recuperi di imposte	52.259
Recuperi premi di assicurazione	2.098
Altri	58.604
<b>Totale</b>	<b>116.974</b>

## Sezione 18 - Le imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente - Voce 260

### 18.1 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente: composizione

Componente / Valori	Totale
	31 03 2014
1. Imposte correnti (-)	5.035
2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)	(8.552)
3. Riduzione delle imposte correnti del periodo (+)	-
3.bis Riduzione delle imposte correnti del periodo per crediti d'imposta di cui alla legge n. 214/2011 (+)	-
4. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	73.905
5. Variazione delle imposte differite (+/-)	4.254
<b>6. Imposte di competenza del periodo (-) (-1+/-2+3+3bis+/-4+/-5)</b>	<b>74.642</b>

---

## Parte F – Informazioni sul patrimonio

---



## B.1 Patrimonio dell'impresa: composizione

Voci/Valori	Importo 31 03 2014
1. Capitale	7.484.508
2. Sovrapprezzi di emissione	-
3. Riserve	(1.776.210)
- di utili	(1.708.136)
a) legale	-
b) statutaria	-
c) azioni proprie	-
d) altre	(1.708.136)
- altre	(68.074)
4. Strumenti di capitale	3.002
5. (Azioni proprie)	-
6. Riserve da valutazione	(896.493)
- Attività finanziarie disponibili per la vendita	(571.563)
- Attività materiali	-
- Attività immateriali	-
- Copertura di investimenti esteri	-
- Copertura dei flussi finanziari	(249.340)
- Differenza di cambio	(4.365)
- Attività non correnti in via di dismissione	28.786
- Utili (Perdite) attuariali su piani previdenziali a benefici definiti	(100.011)
- Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-
- Leggi speciali di rivalutazione	-
7. Utile (Perdita) di periodo	(231.997)
<b>Totale</b>	<b>4.582.810</b>