

Sezione 10 – Le partecipazioni – Voce 100

Non si detengono partecipazioni in società controllate, controllate in modo congiunto o sottoposte ad influenza notevole.

Sezione 11 – Attività materiali – Voce 110

Non sono presenti attività materiali ad uso funzionale o detenute a scopo di investimento.

Sezione 12 – Attività immateriali – Voce 120

Non sono presenti attività immateriali.

Sezione 13 – Le attività fiscali e le passività fiscali – Voce 130 dell'attivo e Voce 80 del passivo

Poiché il Patrimonio BancoPosta non costituisce separato soggetto passivo di imposta, le attività e le passività fiscali sono determinate, come previsto dal Regolamento del Patrimonio BancoPosta, sulla base delle risultanze del presente Rendiconto separato e sono regolate sui conti intrattenuti con il patrimonio non destinato di Poste Italiane SpA che rimane l'unico soggetto passivo d'imposta.

I movimenti delle imposte correnti sono indicati nella tabella che segue:

Descrizione	Imposte correnti 2012			Imposte correnti 2011		
	IRES	IRAP	Totale	IRES	IRAP	Totale
	Crediti/(Debiti)	Crediti/(Debiti)		Crediti/(Debiti)	Crediti/(Debiti)	
Importo iniziale	(6.515)	(2.569)	(9.084)	-	-	-
Pagamenti	118.706	77.190	195.896	99.404	70.019	169.423
per accenti d'esercizio corrente	112.192	73.605	185.797	99.404	70.019	169.423
per saldo esercizio precedente	6.514	3.585	10.099	-	-	-
Accantonamenti a Conto economico	(123.921)	(85.159)	(209.080)	(118.216)	(72.592)	(190.808)
imposte correnti	(123.921)	(87.349)	(211.271)	(118.216)	(72.592)	(190.808)
variazioni delle imposte correnti del precedente esercizio	1	2.190	2.191	-	-	-
Accertamento IRES es. prec. per var. in normativa	12.454	-	12.454	-	-	-
Accantonamenti a Patrimonio netto	968	-	968	(167)	4	(163)
Altri ^(*)	16.508	-	16.508	12.464	-	12.464
Importo finale	18.200	(10.538)	7.662	(6.515)	(2.569)	(9.084)
di cui:						
Crediti per imposte correnti	18.200	-	18.200	-	-	-
Debiti per imposte correnti	-	(10.538)	(10.538)	(6.515)	(2.569)	(9.084)

(*) Principalmente dovuti a crediti per ritenute subite su prowigioni percepite.

I saldi per imposte anticipate e differite sono qui di seguito descritti:

13.1 Attività per imposte anticipate: composizione

Descrizione	Attività e Passività finanziarie		Derivati di copertura		Fondi svalutazione crediti		Fondi per rischi e oneri		Totale IRES	Totale IRAP
	IRES	IRAP	IRES	IRAP	IRES	IRAP	IRES	IRAP		
	Saldo delle imposte anticipate iscritte nel Conto economico	100	-	-	-	26.841	-	55.754		
Saldo delle imposte anticipate iscritte nel Patrimonio netto	817.168	140.553	112.049	19.272	-	-	-	-	929.217	159.825
Totale 2011	817.268	140.553	112.049	19.272	26.841	-	55.754	9.203	1.011.915	169.028
Saldo delle imposte anticipate iscritte nel Conto economico	87	-	-	-	26.015	-	50.589	8.236	76.691	8.236
Saldo delle imposte anticipate iscritte nel Patrimonio netto	208.274	34.612	97.708	16.238	-	-	-	-	305.982	50.850
Totale 2012	208.361	34.612	97.708	16.238	26.015	-	50.589	8.236	382.673	59.086

13.2 Passività per imposte differite: composizione

Descrizione	Attività e Passività finanziarie		Derivati di copertura		Totale IRES	Totale IRAP
	IRES	IRAP	IRES	IRAP		
	Saldo delle imposte differite iscritte nel Conto economico	176	-	-		
Saldo delle imposte differite iscritte nel Patrimonio netto	803	87	36.584	6.293	37.387	6.380
Totale 2011	979	87	36.584	6.293	37.563	6.380
Saldo delle imposte differite iscritte nel Conto economico	88	-	-	-	88	-
Saldo delle imposte differite iscritte nel Patrimonio netto	218.673	36.275	47.015	7.814	265.688	44.089
Totale 2012	218.761	36.275	47.015	7.814	265.776	44.089

13.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del Conto economico)

	Totale al 31.12.2012	Totale al 31.12.2011
1. Importo iniziale	91.901	101.829
2. Aumenti	1.219	32.736
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	1.219	32.172
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) riprese di valore	-	-
d) altre	1.219	32.172
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	564
2.3 Altri aumenti	-	-
3. Diminuzioni	(8.193)	(42.664)
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	(7.905)	(42.664)
a) rigiri	(7.905)	(42.664)
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità	-	-
c) mutamento di criteri contabili	-	-
d) altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	(288)	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	84.927	91.901

13.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del Conto economico)

	Totale al 31.12.2012	Totale al 31.12.2011
1. Importo iniziale	(176)	(235)
2. Aumenti	-	-
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	-	-
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	-	-
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
3. Diminuzioni	88	59
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	88	59
a) rigiri	88	59
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	(88)	(176)

13.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del Patrimonio netto)

	Totale al 31.12.2012	Totale al 31.12.2011
1. Importo iniziale	1.089.042	218.662
2. Aumenti	20.713	870.380
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	20.713	860.581
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	20.713	860.581
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	9.799
2.3 Altri aumenti	-	-
3. Diminuzioni	(752.924)	-
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	(751.247)	-
a) rigiri	(18.721)	-
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità	-	-
c) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
d) altre	(732.526)	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	(1.677)	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	356.831	1.089.042

13.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del Patrimonio netto)

	Totale al 31.12.2012	Totale al 31.12.2011
1. Importo iniziale	(43.767)	(107.383)
2. Aumenti	(296.927)	(22.659)
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	(296.927)	(22.268)
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	(296.927)	(22.268)
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	(391)
2.3 Altri aumenti	-	-
3. Diminuzioni	30.917	86.275
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	30.778	86.275
a) rigiri	30.112	86.275
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	666	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	139	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	(309.777)	(43.767)

Il saldo dei proventi ed oneri per Imposte anticipate e differite imputate a Patrimonio netto è dovuto agli effetti fiscali sulla variazione delle riserve evidenziati nella Parte D, al netto di 968 migliaia di euro di minori imposte correnti.

13.7 Altre informazioni

Non si segnalano ulteriori informazioni oltre a quelle già fornite nella presente Sezione.

Sezione 14 – Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione e passività associate – Voce 140 dell'attivo e Voce 90 del passivo

Alla data di riferimento non sono presenti attività correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

Sezione 15 – Altre attività – Voce 150

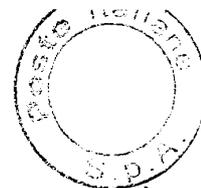
15.1 Altre attività: composizione

Voci/Valori	Totale al 31.12.2012	Totale al 31.12.2011
Crediti tributari verso l'Erario diversi da quelli imputati alla voce 130	233.937	240.166
Assegni di conto corrente tratti su Istituti di credito terzi in corso di negoziazione	143.797	213.819
Partite in corso di lavorazione	437.778	173.242
- partite viaggianti a gestione periferica	21.033	11.039
- altre	416.745	162.203
Altre partite	421.716	108.230
Totale	1.237.228	735.457

I crediti tributari si riferiscono principalmente agli acconti versati all'Erario, di cui 209.615 migliaia di euro per imposta di bollo da assolvere in modo virtuale nel 2013 e 24.320 migliaia di euro per ritenute su interessi passivi a correntisti relativi al 2012.

La sottovoce "Partite in corso di lavorazione, altre" include:

- importi da addebitare sui rapporti dei clienti per prelievi su ATM postali, bancari e per utilizzi su POS degli esercenti per 237.578 migliaia di euro (81.278 migliaia di euro al 31 dicembre 2011);
- assegni postali negoziati presso circuito bancario da regolare sui rapporti della clientela per 111.282 migliaia di euro;



- somme dovute dai partner commerciali per l'accettazione sulle proprie reti distributive di ricariche di carte "Postepay" e pagamento bollettini per complessivi 27.549 migliaia di euro (21.689 migliaia di euro al 31 dicembre 2011);
- crediti in corso di regolamento con il sistema bancario per pagamenti effettuati a mezzo bancomat presso gli Uffici Postali per 19.998 migliaia di euro (37.026 migliaia di euro al 31 dicembre 2011);
- importi da addebitare sui rapporti dei clienti per le spese di tenuta conto e deposito titoli per 6.680 migliaia di euro (8.080 migliaia di euro al 31 dicembre 2011).

L'incremento del saldo delle "Partite in corso di lavorazione" da addebitare alla clientela rispetto al 31 dicembre 2011 è prevalentemente dovuto a regolamenti, nei primi giorni dell'esercizio 2013, di operazioni del 31 dicembre 2012, data in cui il mercato interbancario era chiuso.

La sottovoce "Altre partite" include:

- per 181.993 migliaia di euro la rivalsa sui titolari di libretti di risparmio dell'imposta di bollo che il Patrimonio BancoPosta assolve in modo virtuale secondo le attuali disposizioni di legge;
- per 172.745 migliaia di euro la rivalsa sui titolari di buoni fruttiferi postali in circolazione dell'imposta di bollo maturata al 31 dicembre 2012, introdotta dall'art. 19 del DL 201/2011 convertito con modifiche dalla Legge 214/2011 con le modalità previste con Decreto MEF del 24 maggio 2012¹⁰. Per tale ultima voce un corrispondente ammontare è iscritto nelle "Altre passività" fra i debiti tributari (Parte B, Tabella 10.1) sino alla scadenza o estinzione anticipata dei buoni fruttiferi postali, data in cui l'imposta dovrà essere versata all'Erario;
- crediti in corso di recupero per l'ammontare complessivo di 54.107 migliaia di euro (86.100 migliaia di euro al 31 dicembre 2011), indisponibile per effetto di pignoramenti effettuati da creditori del patrimonio non destinato di Poste Italiane SpA e non ancora assegnati agli stessi. Le eventuali perdite, in caso di assegnazione definitiva delle somme pignorate ai creditori, sono di competenza del patrimonio non destinato di Poste Italiane SpA.

¹⁰ Decreto Ministeriale del 24 maggio 2012: Modalità di attuazione dei commi da 1 a 3 dell'articolo 19 del decreto-legge 6 dicembre 2011, n. 201, in materia di imposta di bollo su conti correnti e prodotti finanziari (G.U. n. 127 del 1° giugno 2012).

PASSIVO**Sezione 1 – Debiti verso banche – Voce 10**

1.1 Debiti verso banche: composizione merceologica

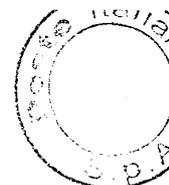
Tipologia operazioni/Valori	Totale al 31.12.2012	Totale al 31.12.2011
1. Debiti verso Banche Centrali	-	-
2. Debiti verso banche	3.483.754	2.371.707
2.1 Conti correnti e depositi liberi	440.390	371.263
2.2 Depositi vincolati	-	9.520
2.3 Finanziamenti	3.042.281	1.988.550
2.3.1 Pronti contro termine passivi	3.042.281	1.988.550
2.3.2 Altri	-	-
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	-
2.5 Altri debiti	1.083	2.374
Totale	3.483.754	2.371.707
Fair value	3.507.680	2.371.707

Al 31 dicembre 2012 sono in essere debiti verso banche per "Finanziamenti, Pronti contro termine passivi" di 3.042.281 migliaia di euro (1.988.550 migliaia di euro al 31 dicembre 2011); in dettaglio:

- 2.524.695 migliaia di euro (di cui 24.695 migliaia di euro per ratei di interessi in maturazione) si riferiscono al finanziamento triennale stipulato nel mese di febbraio 2012 con Banca IMI SpA (descritto nella Parte B, Tabella 4.4 nonché nella Parte E, Sezione 3 – Rischio di liquidità), remunerato al tasso indicizzato REFI¹¹ aumentato di un differenziale negoziato con l'istituzione finanziaria creditrice;
- 517.586 migliaia di euro (di cui 44 migliaia di euro per ratei di interesse in maturazione) si riferiscono a operazioni ordinarie di finanziamento del Patrimonio BancoPosta con primari operatori finanziari finalizzate all'ottimizzazione degli impieghi rispetto alle oscillazioni di breve termine della raccolta su conti correnti della clientela privata.

Il Patrimonio BancoPosta può accedere per la propria operatività *overnight* a linee di credito a revoca *uncommitted* per 680 milioni di euro e ad affidamenti per scoperto di conto corrente per 81 milioni di euro concessi alla gemmante Poste Italiane SpA, entrambi non utilizzati al 31 dicembre 2012.

¹¹ Il tasso di interesse della BCE è il cosiddetto "tasso REFI" (denominato altresì "tasso per le operazioni di rifinanziamento") che rappresenta il valore indicizzato che le banche sono tenute a pagare nei casi di finanziamento dalla BCE.



Sezione 2 – Debiti verso clientela – Voce 20

2.1 Debiti verso clientela: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	Totale al 31.12.2012	Totale al 31.12.2011
1. Conti correnti e depositi liberi	38.779.709	37.069.396
2. Depositi vincolati	840.190	-
3. Finanziamenti	2.591.873	68.331
3.1 Pronti contro termine passivi	2.523.542	-
3.2 Altri	68.331	68.331
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	-
5. Altri debiti	1.250.332	1.312.470
Totale	43.462.104	38.450.197
Fair value	43.481.950	38.450.197

La sottovoce "Conti correnti e depositi liberi" include 51.115 migliaia di euro (188.413 migliaia di euro al 31 dicembre 2011) di debiti per conti correnti postali del patrimonio non destinato.

La sottovoce "Depositi vincolati" si riferisce ai depositi vincolati a termine (c.d. *Time Deposit*) sottoscritti da clientela privata e clientela *corporate*.

La sottovoce "Finanziamenti, Pronti contro termine passivi" (comprensiva di 23.542 migliaia di euro per ratei di interesse in maturazione) si riferisce al finanziamento stipulato nel mese di febbraio 2012 con Cassa Depositi e Prestiti con scadenza rispettivamente per 807.533 migliaia di euro il 4 settembre 2013, per 807.533 migliaia di euro il 6 agosto 2014 e per 908.476 migliaia di euro il 26 febbraio 2015 (descritto nella Parte B, Tabella 4.4 nonché nella Parte E, Sezione 3 – Rischio di liquidità), remunerato al tasso indicizzato REFI aumentato di un differenziale negoziato.

La sottovoce "Finanziamenti, Altri" si riferisce al debito verso il patrimonio non destinato sorto in sede di costituzione del Patrimonio BancoPosta.

La sottovoce "Altri debiti" è costituita principalmente da somme dovute alla clientela per la circolazione delle carte prepagate "Postepay" pari a 735.209 migliaia di euro (717.878 migliaia di euro al 31 dicembre 2011), dei vaglia nazionali pari a 335.229 migliaia di euro (378.269 migliaia di euro al 31 dicembre 2011), degli assegni vidimati pari a 171.885 migliaia di euro (209.657 migliaia di euro al 31 dicembre 2011) e delle carte prepagate "Pensione" pari a 8.005 migliaia di euro (6.661 migliaia di euro al 31 dicembre 2011).

Sezione 3 – Titoli in circolazione – Voce 30

Non sono in circolazione titoli di propria emissione.

Sezione 4 – Passività finanziarie di negoziazione – Voce 40

4.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	Totale al 31.12.2012					Totale al 31.12.2011				
	Valore Nominale o Nozionale	Fair Value			Fair Value*	Valore Nominale o Nozionale	Fair Value			Fair Value*
		Livello 1	Livello 2	Livello 3			Livello 1	Livello 2	Livello 3	
A. Passività per cassa										
1. Debiti verso banche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Debiti verso clientela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1. Obbligazioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.1. Strutturate	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
3.1.2. Altre obbligazioni	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
3.2. Altri titoli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.1. Strutturate	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
3.2.2. Altri	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
Totale A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Strumenti derivati										
1. Derivati finanziari							6.933			
1.1. Di negoziazione	x	-	-	-	x	x	6.933	-	-	x
1.2. Connessi con la <i>derivative option</i>	x	-	-	-	x	x	-	-	-	x
1.3. Altri	x	-	-	-	x	x	-	-	-	x
2. Derivati creditizi										
2.1. Di negoziazione	x	-	-	-	x	x	-	-	-	x
2.2. Connessi con la <i>derivative option</i>	x	-	-	-	x	x	-	-	-	x
2.3. Altri	x	-	-	-	x	x	-	-	-	x
Totale B	x	-	-	-	x	x	6.933	-	-	x
Totale (A+B)	-	-	-	-	-	-	6.933	-	-	-

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

Al 31 dicembre 2012 il Patrimonio BancoPosta non detiene strumenti finanziari classificati nel portafoglio di negoziazione.

Sezione 5 – Passività finanziarie valutate al *fair value* – Voce 50

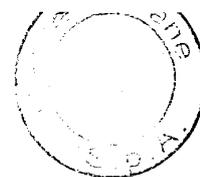
Non sono presenti in portafoglio passività finanziarie designate al *fair value* rilevato a Conto economico (c.d. "*fair value option*").

Sezione 6 – Derivati di copertura – Voce 60

6.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di copertura e per livelli gerarchici

	Fair Value al 31.12.2012			Valore Nozionale* al 31.12.2012	Fair Value al 31.12.2011			Valore Nozionale* al 31.12.2011
	Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3	
A. Derivati finanziari	-	816.116	-	6.283.750	-	616.949	-	6.762.234
1) <i>Fair value</i>	-	604.117	-	3.700.000	-	389.543	-	3.700.000
2) Flussi finanziari	-	211.999	-	2.583.750	-	227.406	-	3.062.234
3) Investimenti esteri	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Derivati creditizi	-	-	-	-	-	-	-	-
1) <i>Fair value</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
2) Flussi finanziari	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	-	816.116	-	6.283.750	-	616.949	-	6.762.234

(*) Per i derivati che comportano lo scambio di capitali (titoli o altre attività) è stato indicato il prezzo di regolamento dei contratti così come richiesto dalla Circolare n. 262/2005 della Banca d'Italia.



6.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

Operazioni/Tipo di copertura	Fair Value					Flussi finanziari			Investimenti Esteri
	Specifica					Generica	Specifica	Generica	
	rischio di tasso	rischio di cambio	rischio di credito	rischio di prezzo	più rischi				
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita	604.117	-	-	-	-	x	211.999	x	x
2. Crediti	-	-	-	x	-	x	-	x	x
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	x	-	-	x	-	x	-	x	x
4. Portafoglio	x	x	x	x	x	-	x	-	x
5. Altre operazioni	-	-	-	-	-	x	-	x	-
Totale attività	604.117	-	-	-	-	-	211.999	-	-
1. Passività finanziarie	-	-	-	x	-	x	-	x	x
2. Portafoglio	x	x	x	x	x	-	x	-	x
Totale passività	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Transazioni attese	x	x	x	x	x	x	-	x	x
2. Portafoglio di attività e passività finanziarie	x	x	x	x	x	-	x	-	x

Sezione 7 – Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica –**Voce 70**

Alla data di riferimento non sono attuate strategie di copertura generica ("macrohedging") dal rischio di tasso d'interesse.

Sezione 8 – Passività fiscali – Voce 80

Per quanto riguarda le informazioni di questa sezione, si rimanda a quanto esposto nella Sezione 13 dell'Attivo.

Sezione 9 – Passività associate ad attività in via di dismissione – Voce 90

Alla data di riferimento la fattispecie non è presente.

Sezione 10 – Altre passività – Voce 100

10.1 Altre passività: composizione

Voci/Valori	Totale al 31.12.2012	Totale al 31.12.2011
Debiti verso patrimonio non destinato oer prestazione di servizi di Poste Italiane SpA	387.498	303.972
Somme a disposizione della clientela	82.412	138.340
Debiti tributari verso l'Erario diversi da quelli imputati alla voce 80	392.944	146.045
Debiti verso fornitori	61.950	58.385
Ratei e risconti passivi non riconducibili a voce propria	14.376	18.673
Debiti verso il personale	12.243	11.857
Partite in corso di lavorazione	882.140	838.402
- somme da accreditare su libretti di risparmio	340.306	300.574
- partite viaggianti a gestione periferica	15.242	10.914
- altre	526.592	526.914
Altre partite	67.014	74.423
Totale	1.900.577	1.590.097

La sottovoce "Debiti tributari verso l'Erario diversi da quelli imputati alla voce 80" include:

- per 122.727 migliaia di euro (102.388 migliaia di euro al 31 dicembre 2011) i debiti per RAV, F24, F23 e bolli auto relativi a somme dovute ai concessionari alla riscossione, all'Agenzia delle Entrate ed alle Regioni per i pagamenti effettuati dalla clientela;
- per 172.745 migliaia di euro l'imposta di bollo maturata al 31 dicembre 2012 sui buoni fruttiferi postali in circolazione ai sensi della nuova normativa richiamata nella Parte B, Tabella 15.1;
- per 44.154 migliaia di euro (24.320 migliaia di euro al 31 dicembre 2011) le ritenute fiscali effettuate sugli interessi maturati sui conti correnti della clientela;

- per 36.723 migliaia di euro (11.650 migliaia di euro al 31 dicembre 2011) il debito per l'imposta di bollo assolta in modo virtuale da riversare all'Erario;
- per 280 migliaia di euro (768 migliaia di euro al 31 dicembre 2011) i debiti per IVA e altre imposte indirette.

La sottovoce "Debiti verso fornitori", include un ammontare di 67 migliaia di euro (75 migliaia di euro al 31 dicembre 2011) per servizi acquisiti da terzi regolati per il tramite del patrimonio non destinato.

La sottovoce "Partite in corso di lavorazione, altre", include:

- bonifici nazionali ed esteri per 315.976 migliaia di euro (273.962 migliaia di euro al 31 dicembre 2011);
- somme da riconoscere ai beneficiari a fronte di addebiti preautorizzati dalla clientela per 44.907 migliaia di euro (46.207 migliaia di euro al 31 dicembre 2011);
- somme relative alla gestione di assegni postali impagati per 39.962 migliaia di euro (36.102 migliaia di euro al 31 dicembre 2011);
- somme in corso di liquidazione a fronte di polizze assicurative in scadenza emesse dalla società del Gruppo Poste Vita SpA per 11.066 migliaia di euro (20.272 migliaia di euro al 31 dicembre 2011);
- somme da riconoscere alle controllate Poste Vita SpA, BancoPosta Fondi SGR SpA e Poste Assicura SpA rispettivamente per 4.141 migliaia di euro, 22 migliaia di euro e 7 migliaia di euro a fronte di incassi effettuati per conto;
- somme in corso di liquidazione a intestatari di buoni postali fruttiferi e libretti di deposito per 6.018 migliaia di euro (10.846 migliaia di euro al 31 dicembre 2011);
- somme da riconoscere a fronte di promozioni per 5.896 migliaia di euro (9.558 migliaia di euro al 31 dicembre 2011);
- bollettini in corso di accredito sui conti correnti dei beneficiari per 5.567 migliaia di euro (9.072 migliaia di euro al 31 dicembre 2011);
- debiti verso il patrimonio non destinato per 2.148 migliaia di euro (4.841 migliaia di euro al 31 dicembre 2011);
- somme pignorate alla clientela sui rapporti intrattenuti presso BancoPosta per 4.443 migliaia di euro (3.266 migliaia di euro al 31 dicembre 2011).

La sottovoce "Altre partite" riguarda principalmente partite pregresse in corso di appuramento.

Sezione 11 – Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 110

A seguito della riforma della previdenza complementare, dal 1° gennaio 2007 le quote di TFR maturate sono versate obbligatoriamente in un Fondo di Previdenza complementare, ovvero nell'apposito Fondo di Tesoreria istituito presso l'INPS (nel caso in cui il dipendente abbia esercitato la specifica opzione prevista dalla norma). Dette quote rappresentano elementi di un Piano a Contribuzione Definita e costituiscono componenti negative di reddito iscritte per competenza nel costo del lavoro al loro valore nominale. Le quote di TFR maturate fino al 31 dicembre 2006 rimangono, invece, in azienda e rappresentano la passività accumulata a fronte di un Piano a Benefici Definiti per la determinazione della quale è necessario un calcolo attuariale.

Nell'esercizio in commento la movimentazione del TFR è la seguente:

1.1.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

	Totale al 31.12.2012	Totale al 31.12.2011
A. Esistenze iniziali	15.408	16.074
B. Aumenti	4.944	1.074
B.1 Accantonamento dell'esercizio	752	542
B.2 Altre variazioni	4.192	532
C. Diminuzioni	(1.504)	(1.740)
C.1 Liquidazioni effettuate	(1.007)	(717)
C.2 Altre variazioni	(497)	(1.023)
D. Rimanenze finali	18.848	15.408

I costi relativi al TFR accantonati corrispondono agli interessi maturati nell'esercizio (*interest cost*) sull'obbligazione già in essere alla data della riforma (Parte C, Tabella 9.1).

Le altre variazioni in aumento sono dovute a trasferimenti da alcune società del Gruppo per 673 migliaia di euro (444 migliaia di euro al 31 dicembre 2011) e dalle perdite attuariali per 3.519 migliaia di euro (al 31 dicembre 2011: utili attuariali per 730 migliaia di euro) rilevate in contropartita della riserva di Patrimonio netto (Parte D).

Gli utilizzi del TFR sono rappresentati da erogazioni eseguite per 939 migliaia di euro (669 migliaia di euro al 31 dicembre 2011) e dal prelievo di imposta sostitutiva per 68 migliaia di euro (48 migliaia di euro al 31 dicembre 2011).

Le altre variazioni in diminuzione sono dovute a trasferimenti a alcune società del Gruppo (293 migliaia di euro al 31 dicembre 2011).

Le principali assunzioni attuariali applicate nel calcolo del TFR sono le seguenti:

	2012
Tasso di attualizzazione	2,69%
Tasso di inflazione	2,00%
Turnover medio dei dipendenti*	0,65%

(*) Frequenza di cessazione anticipata dal rapporto per dimissioni o licenziamenti.

Il tasso di attualizzazione di riferimento, relativamente immune dagli effetti delle oscillazioni del merito creditizio dello Stato italiano (*spread*), è stato determinato con i medesimi criteri utilizzati al 31 dicembre 2011. Gli effetti della riduzione del tasso intervenuta nell'esercizio sono riflessi nelle perdite attuariali subite.

Sezione 12 – Fondi per rischi e oneri – Voce 120

12.1 Fondi per rischi e oneri: composizione

Voci/Valori	Totale al 31.12.2012	Totale al 31.12.2011
1. Fondi di quiescenza aziendali	-	-
2. Altri fondi per rischi ed oneri	282.012	295.577
2.1 controversie legali	54.257	53.550
2.2 oneri per il personale	1.826	5.297
2.3 altri	225.929	236.730
Totale	282.012	295.577

Il contenuto della sottovoce "Altri fondi per rischi e oneri" è illustrato al successivo punto 12.4.

12.2 Fondi per rischi e oneri: variazioni annue

	Fondi di quiescenza	Altri fondi	Totale
A. Esistenze iniziali	-	295.577	295.577
B. Aumenti	-	25.605	25.605
B.1 Accantonamento dell'esercizio	-	25.096	25.096
B.2 Variazioni dovute al passare del tempo	-	509	509
B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-
B.4 Altre variazioni	-	-	-
C. Diminuzioni	-	(39.170)	(39.170)
C.1 Utilizzo nell'esercizio	-	(15.687)	(15.687)
C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-
C.3 Altre variazioni	-	(23.483)	(23.483)
D. Rimanenze finali	-	282.012	282.012

La sottovoce "B.1 Accantonamento dell'esercizio" include l'accantonamento per il costo del lavoro pari a 1.826 migliaia di euro. Le altre variazioni in diminuzione si riferiscono a riattribuzioni (assorbimenti a Conto economico) effettuate nel corso dell'esercizio dovute al venir meno di passività identificate in passato (di cui 2.099 migliaia di euro relativi al Fondo oneri per il personale).

12.4 Fondi per rischi ed oneri - altri fondi

Descrizione	Totale al 31.12.2012	Totale al 31.12.2011
Controversie legali	54.257	53.550
Fondo vertenze con terzi	52.321	50.359
Fondo vertenze con il personale	1.936	3.191
Oneri per il personale	1.826	5.297
Altri rischi e oneri	225.929	236.730
Fondo oneri non ricorrenti	213.272	224.381
Fondo buoni postali prescritti	12.657	12.349
Totale	282.012	295.577

Il Fondo vertenze con terzi è costituito a copertura delle prevedibili passività, espresse in valori correnti, relative a contenziosi giudiziari di varia natura con fornitori e terzi, alle relative spese legali, nonché a penali e indennizzi nei confronti della clientela.

Il Fondo vertenze con il personale è costituito a fronte delle passività che potrebbero emergere in esito a contenziosi e vertenze di lavoro promossi a vario titolo.

Il Fondo oneri del personale è costituito a copertura di prevedibili passività concernenti il costo del lavoro.

Il Fondo oneri non ricorrenti riflette rischi operativi della gestione del Patrimonio BancoPosta quali passività derivanti dalla ricostruzione dei partitari operativi alla data di costituzione della gemmante Poste Italiane SpA, passività per rischi inerenti servizi delegati a favore di Istituti previdenziali deleganti, frodi, rettifiche, conguagli di proventi di esercizi precedenti e rischi stimati per oneri e spese da sostenersi in esito a pignoramenti subiti da BancoPosta in qualità di terzo pignorato. Il fondo è espresso in base ai valori correnti delle passività identificate.

Il Fondo buoni postali prescritti è stanziato per fronteggiare il rimborso di specifiche serie di titoli il cui ammontare è stato imputato quale provento nel Conto economico della gemmante negli esercizi in cui è avvenuta la prescrizione. Lo stanziamento del fondo fu effettuato a seguito della decisione aziendale di accordare il rimborso di tali buoni anche in caso di prescrizione. Al 31 dicembre 2012, il fondo è rappresentato dal valore attuale di passività complessive del valore nominale di 21.764 migliaia di euro di cui si è stimata la progressiva estinzione entro l'esercizio 2043.

Sezione 13 – Azioni rimborsabili – Voce 140

Nulla da segnalare.

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

14.4 Riserve di utili: altre informazioni

Le altre riserve di utili includono la riserva patrimoniale di un miliardo di euro, di cui è stato dotato il Patrimonio BancoPosta in sede di costituzione.

Altre informazioni

1. Garanzie rilasciate e impegni

Operazioni	Totale al 31.12.2012	Totale al 31.12.2011
1) Garanzie rilasciate di natura finanziaria	-	-
a) Banche	-	-
b) Clientela	-	-
2) Garanzie rilasciate di natura commerciale	-	-
a) Banche	-	-
b) Clientela	-	-
3) Impegni irrevocabili a erogare fondi	801.149	1.781.584
a) Banche	801.149	1.781.584
i) a utilizzo certo	801.149	1.781.584
ii) a utilizzo incerto	-	-
b) Clientela	-	-
i) a utilizzo certo	-	-
ii) a utilizzo incerto	-	-
4) Impegni sottostanti ai derivati su crediti: vendite di protezione	-	-
5) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi	-	-
6) Altri impegni	-	232.676
Totale	801.149	2.014.260

Gli impegni irrevocabili a erogare fondi a utilizzo certo riguardano gli acquisti a termine di titoli per un nozionale pari a 800.000 migliaia di euro per i quali è stato indicato il controvalore di regolamento.

2. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

Portafogli	Totale al 31.12.2012	Totale al 31.12.2011
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
2. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	243.201	-
5. Crediti verso banche	517.265	503.880
6. Crediti verso clientela	-	-
7. Attività materiali	-	-

Le "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza", espresse al costo ammortizzato, si riferiscono a titoli consegnati in garanzia a controparti con le quali sono in essere operazioni di *Asset Swap* con *fair value* negativo nell'ambito delle politiche di copertura e di *repo* passivi adottate dal Patrimonio BancoPosta.

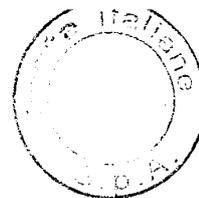
I "Crediti verso banche" sono relativi a depositi vincolati in garanzia con controparti con le quali sono in essere operazioni di *Asset Swap* con *fair value* negativo nell'ambito delle politiche di copertura adottate dal Patrimonio BancoPosta.

4. Gestione e intermediazione per conto terzi

Tipologia servizi	Importo
1. Esecuzione di ordini per conto della clientela	-
a) acquisti	-
1. regolati	-
2. non regolati	-
b) vendite	-
1. regolate	-
2. non regolate	-
2. Gestioni di portafogli	-
a) individuali	-
b) collettive	-
3. Custodia e amministrazione di titoli	52.446.342
a) titoli di terzi in deposito: connessi con lo svolgimento di banca depositaria (escluse le gestioni di portafogli)	-
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	-
2. altri titoli	-
b) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni di portafogli): altri	17.067.813
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	-
2. altri titoli	17.067.813
c) titoli di terzi depositati presso terzi	17.067.813
d) titoli di proprietà depositati presso terzi	35.378.529
4. Altre operazioni	235.391.938
a) libretti postali	97.311.740
b) buoni postali fruttiferi	138.080.198

La "Custodia e amministrazione di titoli di terzi in deposito presso terzi", esposti al loro valore nominale, riguarda i titoli della clientela in giacenza presso primari operatori di mercato e, in misura marginale, titoli ricevuti in garanzia. Ad eccezione dei titoli ricevuti in garanzia, l'esecuzione degli ordini raccolti dalla clientela è effettuata mediante qualificati istituti di credito convenzionati.

Nelle "Altre operazioni" è rappresentato il valore della linea capitale del risparmio postale raccolto in nome e per conto della Cassa Depositi e Prestiti e del MEF.



Parte C – Informazioni sul Conto Economico

I dati comparativi indicati al 31 dicembre 2011 si riferiscono al periodo intercorrente tra il 2 maggio 2011, data di costituzione del Patrimonio BancoPosta, ed il 31 dicembre 2011.

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	Totale al 31.12.2012	Totale periodo 02.05.2011 31.12.2011
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	544	-	-	544	-
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	869.581	-	-	869.581	449.371
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	598.816	-	-	598.816	406.215
4. Crediti verso banche	-	1.145	-	1.145	1.269
5. Crediti verso clientela	-	261.228	-	261.228	248.099
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-	-
7. Derivati di copertura	x	x	51.433	51.433	37.130
8. Altre attività	x	x	-	-	-
Totale	1.468.941	262.373	51.433	1.782.747	1.142.084

Nella sottovoce "Crediti verso clientela, Finanziamenti" sono inclusi interessi attivi per 4.271 migliaia di euro relativi alla remunerazione del conto numerario intrattenuto con il patrimonio non destinato di Poste Italiane SpA.

1.2 Interessi attivi e proventi assimilati: differenziali relativi a operazioni di copertura

Voci	Totale al 31.12.2012	Totale periodo 02.05.2011 31.12.2011
A. Differenziali positivi relativi a operazioni di copertura	63.599	42.935
B. Differenziali negativi relativi a operazioni di copertura	(12.166)	(5.805)
C. Saldo (A-B)	51.433	37.130

1.3 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni

Nulla di rilievo da segnalare.

1.4 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione

Voci/Forme tecniche	Debiti	Titoli	Altre operazioni	Totale al 31.12.2012	Totale periodo 02.05.2011 31.12.2011
1. Debiti verso Banche Centrali	-	x	-	-	-
2. Debiti verso banche	(28.948)	x	-	(28.948)	(11.942)
3. Debiti verso clientela	(252.795)	x	-	(252.795)	(66.658)
4. Titoli in circolazione	x	-	-	-	-
5. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-	-
6. Passività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-	-
7. Altre passività e fondi	x	x	-	-	-
8. Derivati di copertura	x	x	-	-	-
Totale	(281.743)	-	-	(281.743)	(78.600)

Nella sottovoce "Debiti verso clientela, Debiti" sono inclusi interessi passivi per complessivi 4.337 migliaia di euro relativi ai conti correnti postali del patrimonio non destinato (3.735 migliaia di euro) e alla remunerazione del debito sorto nei confronti della gemmante in sede di costituzione del Patrimonio BancoPosta (602 migliaia di euro).

Sezione 2 – Le commissioni – Voci 40 e 50

2.1 Commissioni attive: composizione

Tipologia servizi/Valori	Totale al 31.12.2012	Totale periodo 02.05.2011 31.12.2011
a) garanzie rilasciate	-	-
b) derivati su crediti	-	-
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	2.126.425	1.404.678
1. negoziazione di strumenti finanziari	-	-
2. negoziazione di valute	446	309
3. gestioni di portafogli:	-	-
3.1 individuali	-	-
3.2 collettive	-	-
4. custodia e amministrazione di titoli	19.670	14.202
5. banca depositaria	-	-
6. collocamento di titoli	48.946	65.918
7. attività di ricezione e trasmissione di ordini	8.508	5.341
8. attività di consulenza:	-	-
8.1 in materia di investimenti	-	-
8.2 in materia di struttura finanziaria	-	-
9. distribuzione di servizi di terzi:	2.048.855	1.318.908
9.1 gestioni di portafogli:	-	-
9.1.1 individuali	-	-
9.1.2 collettive	-	-
9.2 prodotti assicurativi	233.150	147.373
9.3 altri prodotti	1.815.705	1.171.535
d) servizi di incasso e pagamento	1.159.752	778.069
e) servizi di <i>servicing</i> per operazioni di cartolarizzazione	-	-
f) servizi per operazioni di <i>factoring</i>	-	-
g) esercizio di esattorie e ricevitorie	-	-
h) attività di gestione di sistemi multilaterali di negoziazione	-	-
i) tenuta e gestione dei conti correnti	248.455	160.182
j) altri servizi	6.489	4.705
Totale	3.541.121	2.347.634

2.2 Commissioni attive: canali distributivi dei prodotti e servizi

Canali/Valori	Totale al 31.12.2012	Totale periodo 02.05.2011 31.12.2011
A. presso propri sportelli:	2.097.801	1.384.826
1. gestioni di portafogli	-	-
2. collocamento di titoli	48.946	65.918
3. servizi e prodotti di terzi	2.048.855	1.318.908
B. offerta fuori sede:	-	-
1. gestioni di portafogli	-	-
2. collocamento di titoli	-	-
3. servizi e prodotti di terzi	-	-
C. altri canali distributivi:	-	-
1. gestioni di portafogli	-	-
2. collocamento di titoli	-	-
3. servizi e prodotti di terzi	-	-

Per "Propri sportelli" si intendono, per convenzione, la rete distributiva della gemmante Poste Italiane SpA.

2.3 Commissioni passive: composizione

Servizi/Valori	Totale al	Totale periodo
	31.12.2012	02.05.2011 31.12.2011
a) garanzie ricevute	-	-
b) derivati su crediti	-	-
c) servizi di gestione e intermediazione:	(1.801)	(1.102)
1. negoziazione di strumenti finanziari	(222)	(436)
2. negoziazione di valute	-	-
3. gestioni di portafogli:	-	-
3.1 proprie	-	-
3.2 delegate da terzi	-	-
4. custodia e amministrazione di titoli	(992)	(653)
5. collocamento di strumenti finanziari	(587)	(13)
6. offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi	-	-
d) servizi di incasso e pagamento	(40.881)	(24.884)
e) altri servizi	(855)	(444)
Totale	(43.537)	(26.430)

Nell'ambito della sottovoce "Servizi di gestione e intermediazione", gli oneri di negoziazione di strumenti finanziari si riferiscono alle commissioni da retrocedere a qualificati istituti di credito per l'esecuzione degli ordini raccolti dalla clientela.

Sezione 3 – Dividendi e proventi simili – Voce 70

3.1 Dividendi e proventi simili: composizione

Voci/Proventi	Totale al 31.12.2012		Totale periodo 02.05.2011-31.12.2011	
	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R.	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R.
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	-	-
B. Attività finanziarie disponibili per la vendita	71	-	53	-
C. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-
D. Partecipazioni	-	x	-	x
Totale	71	-	53	-

Sezione 4 – Il risultato netto dell'attività di negoziazione – Voce 80

4.1 Risultato netto dell'attività di negoziazione: composizione

Operazioni/Componenti reddituali	Plusvalenze (A)	Utli da negoziazione (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da negoziazione (D)	Risultato netto [(A+B) - (C+D)]
1. Attività finanziarie di negoziazione	-	104.020	-	(316)	103.704
1.1 Titoli di debito	-	102.037	-	(121)	101.916
1.2 Titoli di capitale	-	-	-	(3)	(3)
1.3 Quote di O.I.C.R.	-	-	-	(11)	(11)
1.4 Finanziamenti	-	-	-	-	-
1.5 Altre	-	1.983	-	(181)	1.802
2. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-	-
2.1 Titoli di debito	-	-	-	-	-
2.2 Debiti	-	-	-	-	-
2.3 Altre	-	-	-	-	-
3. Attività e passività finanziarie: differenze di cambio	x	x	x	x	(56)
4. Strumenti derivati	-	-	-	-	-
4.1 Derivati finanziari:	-	-	-	-	-
- Su titoli di debito e tassi di interesse	-	-	-	-	-
- Su titoli di capitale e indici azionari	-	-	-	-	-
- Su valute e oro	x	x	x	x	-
- Altri	-	-	-	-	-
4.2 Derivati su crediti	-	-	-	-	-
Totale	-	104.020	-	(316)	103.648