

SEZIONE 10 - ALTRE PASSIVITÀ - VOCE 100**10.1 Altre passività: composizione****10.1 ALTRE PASSIVITÀ: COMPOSIZIONE**

(migliaia di euro)

Tipologia operazioni/Valori	Gruppo bancario	Gruppo assicurativo	Altre imprese	31/12/2013	31/12/2012
Partite in corso di lavorazione	9.576			9.576	30.817
Somme da erogare al personale	2.539	3.307	68.107	73.953	37.209
Oneri per il servizio di raccolta postale	893.418			893.418	939.615
Debiti verso l'Erario	444.270	4.015	59.863	508.148	554.430
Lavori in corso su ordinazione			1.275.535	1.275.535	580.919
Debiti commerciali	20.698	21.334	3.508.120	3.550.152	2.972.046
Debiti verso istituti di previdenza	3.146	2.818	68.709	74.673	59.649
Ratei e risconti passivi		1.791	162.283	164.074	146.742
Altre partite delle società assicurative		54.942		54.942	2.096
- quote di spettanza assicurati somme recuperate					
- debiti per premi da rimborsare		59		59	2.047
- depositi premio		5		5	
- spese di istruttoria		26		26	49
- incassi attività factoring in lavorazione		54.852		54.852	
Altre partite	107.914	40.650	378.929	527.493	378.726
Totale	1.481.561	128.857	5.521.546	7.131.964	5.702.249

Con riferimento al Gruppo bancario, le principali poste di tale voce sono:

- il debito verso Poste Italiane, pari a circa 893 milioni di euro, relativo alla quota, ancora da corrispondere, alla data di riferimento del bilancio, delle commissioni per il servizio di raccolta dei prodotti del Risparmio Postale;
- il debito verso l'Erario, pari a circa 444 milioni di euro, relativo principalmente all'imposta sostitutiva applicata sugli interessi corrisposti sui prodotti del Risparmio Postale.

Relativamente alle Altre imprese del Gruppo, la voce comprende principalmente i debiti di natura commerciale. I debiti per lavori in corso su ordinazione, pari a 1.276 milioni di euro circa, accolgono l'eccedenza degli acconti ricevuti rispetto al valore dei contratti espletato.

SEZIONE 11 - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE - VOCE 110**11.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue****11.1 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE: VARIAZIONI ANNUE***(migliaia di euro)*

	Gruppo bancario	Gruppo assicurativo	Altre imprese	31/12/2013	31/12/2012
A. Esistenze iniziali	845	7.145	148.734	156.724	58.911
B. Aumenti	1.311	391	41.755	43.457	103.059
B.1 Accantonamento dell'esercizio	1.300	361	5.678	7.339	3.920
B.2 Altre variazioni in aumento <i>di cui operazioni di aggregazione aziendale</i>	11	30	36.077	36.118	99.139
			35.658	35.658	89.384
C. Diminuzioni	1.219	1.183	24.569	26.971	5.246
C.1 Liquidazioni effettuate		489	15.868	16.357	4.102
C.2 Altre variazioni in diminuzione	1.219	694	8.701	10.614	1.144
D. Rimanenze finali	937	6.353	165.920	173.210	156.724

SEZIONE 12 - FONDI PER RISCHI E ONERI - VOCE 120**12.1 Fondi per rischi e oneri: composizione****12.1 FONDI PER RISCHI E ONERI: COMPOSIZIONE**

(migliaia di euro)

Voci/Componenti	Gruppo bancario	Gruppo assicurativo	Altre imprese	31/12/2013	31/12/2012
1. Fondi di quiescenza aziendali		1.919	2.758	4.677	1.992
2. Altri fondi per rischi ed oneri	15.715	168.370	2.094.969	2.279.054	2.187.212
2.1 controversie legali	3.893	2.688	29.763	36.344	26.782
2.2 oneri per il personale	10.367	2.313	86.394	99.074	101.575
2.3 altri	1.455	163.369	1.978.812	2.143.636	2.058.855
Totale	15.715	170.289	2.097.727	2.283.731	2.189.204

12.2 Fondi per rischi e oneri: variazioni annue**12.2 FONDI PER RISCHI E ONERI: VARIAZIONI ANNUE**

(migliaia di euro)

Voci/Componenti	Gruppo bancario		Gruppo assicurativo		Altre imprese		31/12/2013	
	Fondi di quiescenza	Altri fondi	Fondi di quiescenza	Altri fondi	Fondi di quiescenza	Altri fondi	Fondi di quiescenza	Altri fondi
A. Esistenze iniziali	12.451		1.992	176.874		1.997.887	1.992	2.187.212
B. Aumenti		10.969		3.508	2.758	608.229	2.758	622.706
B.1 Accantonamento dell'esercizio		1.403		3.456		150.814		155.673
B.2 Variazioni dovute al passare del tempo						7.515		7.515
B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto						12.290		12.290
B.4 Altre variazioni		9.566		52	2.758	437.610	2.758	447.228
C. Diminuzioni		7.705	73	12.012		511.147	73	530.864
C.1 Utilizzo nell'esercizio		7.296	73	11.366		322.832	73	341.494
C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto						6.372		6.372
C.3 Altre variazioni		409		646		181.943		182.998
D. Rimanenze finali		15.715	1.919	168.370	2.758	2.094.969	4.677	2.279.054

12.4 Fondi per rischi e oneri - Altri fondi**12.4 FONDI PER RISCHI E ONERI - ALTRI FONDI**

(migliaia di euro)

Voci/Valori	Gruppo bancario	Gruppo assicurativo	Altre imprese	31/12/2013	31/12/2012
2. Altri fondi per rischi ed oneri	15.715	168.370	2.094.969	2.279.054	2.187.212
2.1 controversie legali	3.893	2.688	29.763	36.344	26.782
2.2 oneri per il personale:	10.367	2.313	86.394	99.074	101.575
- oneri per incentivi all'esodo			22.021	22.021	18.604
- premio fedeltà			5.360	5.360	4.546
- sconto energia			35.019	35.019	39.208
- altri oneri diversi del personale	10.367	2.313	23.994	36.674	39.217
2.3 altri rischi e oneri	1.455	163.369	1.978.812	2.143.636	2.058.855

I principali accantonamenti inclusi nei fondi per "altri rischi ed oneri", pari a circa 2.144 milioni di euro al 31 dicembre 2013, fanno riferimento:

- per circa 452 milioni a fondi rischi per contenziosi civili, amministrativi e fiscali, che trovano origine, per la maggior parte, nelle incorporazioni delle società in liquidazione dell'ex gruppo IRI;
- per circa 339 milioni a fondi per bonifiche e conservazione siti immobiliari oltre che a fronte di impegni assunti per clausole contrattuali. Sono relativi

alle probabili passività derivanti dagli impegni assunti dalle società dell'ex gruppo IRI a seguito della privatizzazione e razionalizzazione societaria. La stima della passività iscritta è effettuata sulla base di valutazioni sia di carattere tecnico, con riferimento alla determinazione delle opere o azioni da porre in essere, sia di carattere giuridico tenuto delle condizioni contrattuali vigenti;

- per circa 332 milioni a passività potenziali relative alle attività facenti capo alla subholding Fintenca iscritte nell'ambito del processo di allocazione del prezzo di acquisto previsto dall'Ifrs 3;
- per circa 169 milioni a fondi oneri di liquidazione, stimati sulla base dei previsti costi di gestione dei contenziosi derivanti dalla incorporazione in Fintecna delle società in liquidazione dell'ex gruppo IRI. La stima di tali costi è stata determinata sulla base dei tempi prevedibili per la risoluzione dei contenziosi stessi;
- per circa 129 milioni al fondo appostato da Ansaldo Energia a fronte dei costi da sostenere successivamente alla chiusura delle commesse per garanzie od interventi previsti dagli impegni contrattuali.

SEZIONE 13 – RISERVE TECNICHE- VOCE 130**13.1 Riserve tecniche: composizione**

(migliaia di euro)

13.1 RISERVE TECNICHE: COMPOSIZIONE

	Lavoro diretto	Lavoro indiretto	Totale 31/12/2013	Totale 31/12/2012
A. Ramo danni	2.417.224	44.415	2.461.639	2.569.657
A1. riserve premi	1.639.174	31.334	1.670.508	1.810.738
A2. riserve sinistri	776.992	13.081	790.073	757.354
A3. altre riserve	1.058		1.058	1.565
B. Ramo vita				
B1. riserve matematiche				
B2. riserve per somme da pagare				
B3. altre riserve				
C. Riserve tecniche allorchè il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati				
C1. riserve relative ai contratti le cui prestazioni sono connesse con fondi di investimento e indici di mercato				
C2. riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione				
D. Totale riserve tecniche	2.417.224	44.415	2.461.639	2.569.657

13.2 Riserve tecniche: variazioni annue

(migliaia di euro)

13.2 RISERVE TECNICHE: VARIAZIONI ANNUE

	31/12/2013	31/12/2012
A. Ramo danni	2.461.639	2.569.657
Esistenze iniziali	2.569.657	
Operazioni di aggregazione aziendale	-	2.569.657
Variazione della riserva (+/-)	(108.018)	
B. Ramo vita e altre riserve tecniche		
Esistenze iniziali		
Operazioni di aggregazione aziendale		
Variazioni per premi		
Variazione per pagamenti		
Variazione per redditi e altri bonus riconosciuti agli assicurati (+/-)		
Variazione per differenza cambio (+/-)		
Variazione delle altre riserve tecniche (+/-)		
C. Totale riserve tecniche	2.461.639	2.569.657

SEZIONE 15 - PATRIMONIO DEL GRUPPO - VOCI 140, 170, 180, 190, 210 E 220**15.1 "Capitale" e "Azioni proprie": composizione**

Il capitale sociale della Capogruppo, interamente versato, ammonta al 31 dicembre 2013 a euro 3.500.000.000 e si compone di n. 296.450.000 azioni ordinarie, senza valore nominale.

In base allo statuto sociale della CDP le azioni privilegiate, che al 31 dicembre 2012 ammontavano a n. 105.000.000, sono state automaticamente convertite in n. 51.450.000 azioni ordinarie a far data dal 1° aprile 2013 secondo il rapporto di conversione determinato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 29 gennaio 2013 (49 azioni ordinarie ogni 100 azioni privilegiate), fatta salva la facoltà di recesso attribuita ai titolari di azioni privilegiate.

Il diritto di recesso connesso alla conversione delle azioni privilegiate è stato esercitato da due soci, titolari complessivamente di n. 9.084.000 azioni privilegiate, rappresentative di circa il 2,60% del capitale sociale. Nessun titolare di azioni privilegiate ha optato per l'ottenimento di un rapporto di conversione alla pari mediante il pagamento di un conguaglio, in base a quanto previsto dallo Statuto.

Le azioni delle Fondazioni recedenti, ai sensi dell'art. 2437-quarter del codice civile, sono state offerte in opzione ai soci e, essendo terminato il periodo di offerta senza che nessun azionista abbia esercitato il diritto di opzione, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di soprassedere al collocamento presso terzi delle azioni. L'assemblea ordinaria del 20 marzo 2013 ha approvato l'autorizzazione all'acquisto di azioni proprie nell'ambito del procedimento di liquidazione di cui all'art. 2437-quater del codice civile.

L'acquisto delle azioni delle Fondazioni recedenti è stato effettuato al prezzo di euro 6,299 per azione, corrispondente al valore di liquidazione determinato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 29 gennaio 2013.

La società Capogruppo, pertanto, possiede al 31 dicembre 2013 azioni proprie per un valore di 57.220.116 euro.

15.2 Capitale - Numero azioni della Capogruppo: variazioni annue**15.2 CAPITALE - NUMERO AZIONI DELLA CAPOGRUPPO: VARIAZIONI ANNUE**

Voci/Tipologie	Ordinarie	Altre
A. Azioni esistenti all'inizio dell'esercizio	245.000.000	105.000.000
- interamente liberate	245.000.000	105.000.000
- non interamente liberate		
A.1 Azioni proprie (-)		
A.2 Azioni in circolazione: esistenze iniziali	245.000.000	105.000.000
B. Aumenti	51.450.000	
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		
B.3 Altre variazioni	51.450.000	
C. Diminuzioni	4.451.160	105.000.000
C.1 Annullamento		
C.2 Acquisto di azioni proprie	4.451.160	
C.3 Operazioni di cessione di imprese		
C.4 Altre variazioni		105.000.000
D. Azioni in circolazione: rimanenze finali	291.998.840	
D.1 Azioni proprie (+)	4.451.160	
D.2 Azioni esistenti alla fine dell'esercizio	296.450.000	
- interamente liberate	296.450.000	
- non interamente liberate		

15.4 Riserve di utili: altre informazioni*(migliaia di euro)***15.4 RISERVE DI UTILI: ALTRE INFORMAZIONI**

Voci/Tipologie	31/12/2013	31/12/2012
Riserve di utili	13.206.124	11.440.319
Riserva legale	700.000	605.567
Altre riserve	12.506.124	10.834.752

SEZIONE 16 - PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI - VOCE 210*(migliaia di euro)***16.1 STRUMENTI DI CAPITALE: COMPOSIZIONE E VARIAZIONI ANNUE**

	31/12/2013	31/12/2012
Capitale:		
a) azioni ordinarie	1.370.232	373.350
b) azioni privilegiate	116.033	
Sovrapprezzi di emissione	26.698	14.489
Riserve:		
a) di utili	1.778.743	1.653.501
b) altre	446.915	573.205
Riserve da valutazione	69.151	(52.663)
Strumenti di capitale		
Azioni proprie		
Utile (Perdita) d'esercizio	397.706	307.896
Totale Patrimonio netto di terzi	4.205.478	2.869.778

ALTRE INFORMAZIONI**1. Garanzie rilasciate e impegni**

(migliaia di euro)

1. GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI

Operazioni	Gruppo bancario	Gruppo assicurativo	Altre imprese	31/12/2013	31/12/2012
1) Garanzie rilasciate di natura finanziaria	615.262		334.945	950.207	569.633
a) Banche			270.000	270.000	
b) Clientela	615.262		64.945	680.207	569.633
2) Garanzie rilasciate di natura commerciale			1.150.307	1.150.307	
a) Banche					
b) Clientela			1.150.307	1.150.307	
3) Impegni irrevocabili a erogare fondi	13.473.443	13.738	301.544	13.788.725	15.520.259
a) Banche	450.795			450.795	1.967.874
i) a utilizzo certo	450.795			450.795	1.967.874
ii) a utilizzo incerto					
b) Clientela	13.022.648	13.738	301.544	13.337.930	13.552.385
i) a utilizzo certo	13.022.648			13.022.648	13.195.428
ii) a utilizzo incerto		13.738	301.544	315.282	356.957
4) Impegni sottostanti ai derivati su crediti: vendite di protezione					
5) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi			84.500	84.500	90.000
6) Altri impegni	1.683.234		1.441.738	3.124.972	5.203.635
Totale	15.771.939	13.738	3.313.034	19.098.711	21.383.527

2. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

(migliaia di euro)

2. ATTIVITÀ COSTITUITE A GARANZIA DI PROPRIE PASSIVITÀ E IMPEGNI

Portafogli	31/12/2013	31/12/2012
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione		
2. Attività finanziarie valutate al fair value		
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita	2.917.500	3.747.330
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	10.338.500	11.253.303
5. Crediti verso banche	135.250	575.162
6. Crediti verso clientela	37.406.400	39.601.223
7. Attività materiali	152.000	99.807
8. Altre attività	244.000	244.000

Le attività costituite a garanzia di proprie passività sono rappresentate prevalentemente da crediti e titoli ceduti in garanzia per operazioni di rifinanziamento presso la BCE. In via residuale sono presenti titoli a fronte di operazioni di pronti contro termine passivi e crediti ceduti a garanzia di finanziamenti ricevuti dalla BEI.

Le attività materiali costituite in garanzia fanno riferimento ai beni merce (terreni e fabbricati iscritti nella voce 160 dell'attivo di Stato patrimoniale) gravati da ipoteca di primo grado a fronte del finanziamento bancario ricevuto per il loro acquisto.

3. Informazioni sul leasing operativo

(migliaia di euro)

3. INFORMAZIONI SUL LEASING OPERATIVO

	31/12/2013	31/12/2012
Informazioni da parte del locatario		
Canoni leasing operativi futuri non cancellabili	64.963	64.226
- fino a tre mesi	9.071	397
- tra 3 mesi e 1 anno	26.568	9.887
- tra 1 anno e 5 anni	28.365	34.324
- oltre 5 anni	959	19.618
Informazioni da parte del locatore		
Canoni leasing operativi futuri non cancellabili		
- fino a tre mesi		
- tra 3 mesi e 1 anno		
- tra 1 anno e 5 anni		
- oltre 5 anni		

5. Gestione e intermediazione per conto terzi

(migliaia di euro)

5. GESTIONE E INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI

	31/12/2013
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	195.672
a) individuali	
b) collettive	195.672
3. Custodia e amministrazione di titoli	49.153.603
a) Titoli di terzi in deposito: connessi con lo svolgimento di banca depositaria (escluse le gestioni di portafogli)	
1. titoli emessi dalle società incluse nel consolidamento	
2. altri titoli	
b) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni di portafogli): altri	10.021.340
1. titoli emessi dalle società incluse nel consolidamento	
2. altri titoli	10.021.340
c) titoli di terzi depositati presso terzi	10.021.340
d) titoli di proprietà depositati presso terzi	29.110.923
4. Altre operazioni	
Gestione per conto terzi sulla base di apposite convenzioni:	
Buoni fruttiferi postali gestiti per conto del MEF (nota 1)	73.849.468
Mutui trasferiti al MEF - D.M. 5 dicembre 2013 (nota 2)	11.259.697
Pagamento debiti PA - DL 8 aprile 2013, n. 35 (nota 3)	3.411.001
Fondi per interventi di Edilizia Residenziale Convenzionata e Sovvenzionata (nota 4)	3.093.587
Fondi per Patti Territoriali e Contratti d'Area - L. 662/96, art. 2, comma 207 (nota 4)	775.273
Fondi di Enti Pubblici ed Altri Soggetti depositati ai sensi del D.Lgt. N. 1058/1919 e L. n. 1041/1971 (nota 4)	705.448
Fondo Kyoto (nota 3)	632.089
Fondi per interventi per la Metanizzazione del Mezzogiorno - L. 784/80, L. 266/97 e L. 73/98 (nota 4)	227.026
MIUR Alloggi Studenti - L. 388/00 (nota 4)	50.711
Fondo Minimo Impatto Ambientale (nota 4)	32.116
Mutui Edilizia Residenziale - L. 179/82 art. 5 (nota 2)	150
Fondo Contributi ex lege 295/73 c/o SIMEST (5)	1.753.204
Fondo Rotativo ex lege 394/81 c/o SIMEST (5)	674.002
Fondo Rotativo per Operazioni di Venture Capital (5)	240.514
Fondo Start Up (5)	4.163
Altri fondi (nota 4)	241.466

Note:

(1) il valore indicato rappresenta il montante alla data di riferimento del bilancio

(2) il valore indicato rappresenta il residuo in linea capitale, alla data di riferimento del bilancio, dei finanziamenti gestiti per conto del MEF

(3) il valore indicato rappresenta la somma del residuo in linea capitale dei finanziamenti erogati e delle disponibilità residue dei fondi sui conti correnti dedicati alla data di riferimento del bilancio

(4) il valore indicato rappresenta la disponibilità residua dei fondi sui conti correnti dedicati alla data di riferimento del bilancio

(5) il valore indicato si riferisce al totale attivo del fondo pubblico agevolativo

6. Attività finanziarie oggetto di compensazione in bilancio, oppure soggette ad accordi-quadro di compensazione o ad accordi simili.

6. ATTIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COMPENSAZIONE IN BILANCIO, OPPURE SOGGETTE AD ACCORDI-QUADRO DI COMPENSAZIONE O AD ACCORDI SIMILARI (migliaia di euro)

Forme tecniche	Ammontare lordo delle attività finanziarie (a)	Ammontare delle attività finanziarie compensato in bilancio (b)	Ammontare netto delle attività finanziarie riportate in bilancio (c=a-b)	Ammontari correlati non oggetto di compensazione in bilancio		Ammontare netto 31/12/2013 (f=c-d-e)	Ammontare netto 31/12/2012
				Strumenti finanziari (d)	Depositi di contante ricevuti in garanzia (e)		
1. Derivati	795.246		795.246	283.650	495.059	16.537	73.266
2. Pronti contro termine	8.263.855		8.263.855	8.182.977		80.878	
3. Prestito titoli							
4. Altre							
Totale 31.12.2013	9.059.101		9.059.101	8.466.627	495.059	97.415	X
Totale 31.12.2012	1.007.679		1.007.679	408.809	525.604	X	73.266

Si riporta di seguito la collocazione degli ammontari evidenziati nella colonna c) della tabella suesposta, nelle pertinenti voci di Stato patrimoniale consolidato:

Forme tecniche	Voci di stato patrimoniale consolidato	Ammontare netto delle attività finanziarie riportate in bilancio (c=a-b)
1. Derivati		795.246
	20. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	470.181
	80. Derivati di copertura	325.065
2. Pronti contro termine	70. Crediti verso clientela	8.263.855
3. Prestito titoli		-
4. Altre		-

Con riferimento ai criteri di valutazione delle attività finanziarie riportate nella precedente tabella, si fa rinvio alla sezione A delle politiche contabili.

7. Passività finanziarie oggetto di compensazione in bilancio, oppure soggette ad accordi-quadro di compensazione o ad accordi simili.

7. PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COMPENSAZIONE IN BILANCIO, OPPURE SOGGETTE AD ACCORDI-QUADRO DI COMPENSAZIONE O AD ACCORDI SIMILARI (migliaia di euro)

Forme tecniche	Ammontare lordo delle passività finanziarie (a)	Ammontare delle passività finanziarie compensato in bilancio (b)	Ammontare netto delle passività finanziarie riportato in bilancio (c=a-b)	Ammontari correlati non oggetto di compensazione in bilancio		Ammontare netto 31/12/2013 (f=c-d-e)	Ammontare netto 31/12/2012
				Strumenti finanziari (d)	Depositi di contante posti a garanzia (e)		
1. Derivati	1.508.909		1.508.909	283.650	1.225.259		175
2. Pronti contro termine	443.226		443.226	443.226			102
3. Prestito titoli							
4. Altre							
Totale 31.12.2013	1.952.135		1.952.135	726.876	1.225.259		X
Totale 31.12.2012	3.907.490		3.907.490	1.676.776	2.230.437	X	277

Si riporta di seguito la collocazione degli ammontari evidenziati nella colonna c) della tabella suesposta, nelle pertinenti voci di Stato patrimoniale consolidato:

Forme tecniche	Voci di stato patrimoniale consolidato	Ammontare netto delle passività finanziarie riportato in bilancio (c=a-b)
1. Derivati	40. Passività finanziarie di negoziazione 60. Derivati di copertura	1.508.909 59.766 1.449.143
2. Pronti contro termine	10. Debiti verso banche	443.226 443.226
3. Prestito titoli		-
4. Altre		-

Con riferimento ai criteri di valutazione delle passività finanziarie riportate nella precedente tabella, si fa rinvio alla sezione A delle politiche contabili.

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

SEZIONE 1 - GLI INTERESSI - VOCI 10 E 20

1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione

1.1 INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI: COMPOSIZIONE

(migliaia di euro)

Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	31/12/2013	31/12/2012
1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	41.242			41.242	
2 Attività finanziarie valutate al fair value					
3 Attività finanziarie disponibili per la vendita	175.959			175.959	169.733
4 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	932.487			932.487	804.198
5 Crediti verso banche	10.155	418.230		428.385	378.227
6 Crediti verso clientela	92.243	7.477.548		7.569.791	9.303.644
7 Derivati di copertura	X	X			
8 Altre attività	X	X	20.887	20.887	5.332
Totale	1.252.086	7.895.778	20.887	9.168.751	10.661.134

Il contributo agli interessi attivi maturati nell'esercizio proviene essenzialmente da:

- finanziamenti e conti correnti per circa 4.555 milioni di euro;
- disponibilità liquide della Capogruppo depositate presso il conto corrente di Tesoreria n. 29814 per circa 3.341 milioni di euro;
- titoli di debito per circa 1.252 milioni di euro.

Gli interessi attivi su attività deteriorate ammontano a circa 9,3 milioni di euro mentre quelli sulle attività in valuta a 27,5 milioni.

1.4 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione

(migliaia di euro)

1.4 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI: COMPOSIZIONE

Voci/Forme tecniche	Debiti	Titoli	Altre operazioni	31/12/2013	31/12/2012
1 Debiti verso banche centrali	142.961	X		142.961	209.417
2 Debiti verso banche	117.145	X		117.145	122.411
3 Debiti verso clientela	5.501.693	X		5.501.693	6.268.209
4 Titoli in circolazione	X	385.041		385.041	433.924
5 Passività finanziarie di negoziazione					
6 Passività finanziarie valutate al fair value					
7 Altre passività e fondi	X	X	4.027	4.027	555
8 Derivati di copertura	X	X	177.210	177.210	178.094
Totale	5.761.799	385.041	181.237	6.328.077	7.212.610

Gli interessi su debiti verso clientela si riferiscono principalmente alla remunerazione del Risparmio Postale (circa 5.447 milioni di euro).

Gli interessi sui debiti rappresentati da titoli fanno riferimento alle emissioni obbligazionarie e ammontano a circa 385 milioni di euro.

Il differenziale negativo sulle operazioni di copertura è pari a circa 177 milioni di euro.

1.5 Interessi passivi e oneri assimilati: differenziali relativi alle operazioni di copertura

(migliaia di euro)

1.5 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI: DIFFERENZIALI RELATIVI ALLE OPERAZIONI DI COPERTURA

Voci	31/12/2013	31/12/2012
A. Differenziali positivi relativi a operazioni di copertura	212.984	213.395
B. Differenziali negativi relativi a operazioni di copertura	390.194	391.489
C. Saldo (A-B)	(177.210)	(178.094)

SEZIONE 2 - LE COMMISSIONI - VOCI 40 E 50**2.1 Commissioni attive: composizione****2.1 COMMISSIONI ATTIVE: COMPOSIZIONE***(migliaia di euro)*

Tipologia servizi/Valori	31/12/2013	31/12/2012
a) garanzie rilasciate	2.996	3.343
b) derivati su crediti		
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	10.140	10.067
1. negoziazione di strumenti finanziari		
2. negoziazione di valute		
3. gestioni di portafogli	10.140	10.067
3.1. individuali		
3.2. collettive	10.140	10.067
4. custodia e amministrazione di titoli		
5. banca depositaria		
6. collocamento di titoli		
7. attività di ricezione e trasmissione ordini		
8. attività di consulenza		
8.1. in materia di investimenti		
8.2. in materia di struttura finanziaria		
9. distribuzione di servizi di terzi		
9.1. gestioni di portafogli		
9.1.1. individuali		
9.1.2. collettive		
9.2. prodotti assicurativi		
9.3. altri prodotti		
d) servizi di incasso e pagamento		
e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione		
f) servizi per operazioni di factoring	10.745	
g) esercizio di esattorie e ricevitorie		
h) attività di gestione di sistemi multilaterali di scambio		
i) tenuta e gestione dei conti correnti		
j) altri servizi	79.164	35.001
Totale	103.045	48.411

Nel corso dell'esercizio, la Capogruppo ha maturato commissioni attive principalmente correlate a:

- attività di finanziamento, per circa 32,9 milioni di euro;
- convenzione sottoscritta con il Ministero dell'economia e delle finanze per le attività e passività trasferite al MEF ai sensi dell'articolo 3 del D.M. 5 dicembre 2003, pari a 3,25 milioni di euro;
- gestione del fondo Kyoto, pari a circa 0,4 milioni di euro;
- Fondo rotativo per il sostegno alle imprese e gli investimenti in ricerca (FRI), pari a circa 0,5 milioni di euro;
- garanzie rilasciate, per circa 3 milioni di euro.

Le altre imprese del Gruppo concorrono alla voce, prevalentemente per le commissioni riferite a: