

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 31/12/13	Totale al 31/12/12
Crediti tributari verso l'Erario diversi da quelli imputati alla voce 130	339.916	233.937
Assegni di conto corrente tratti su Istituti di credito terzi in corso di negoziazione	71.423	143.797
Partite in corso di lavorazione	363.483	437.778
- partite viaggianti a gestione periferica	11.602	21.033
- altre	351.881	416.745
Altre partite	575.112	421.716
Totale	1.349.934	1.237.228

I crediti tributari si riferiscono principalmente agli acconti versati all'Erario, di cui: 268.741 migliaia di euro per imposta di bollo da assolvere in modo virtuale nel 2014, 48.570 migliaia di euro per ritenute su interessi passivi a correntisti relativi al 2013 e 22.600 migliaia di euro per l'imposta sostitutiva sul risparmio amministrato.

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 168.111 migliaia di euro;
- assegni postali negoziati presso circuito bancario da regolare sui rapporti della clientela per 103.388 migliaia di euro;
- crediti in corso di regolamento con il sistema bancario per pagamenti effettuati a mezzo bancomat presso gli Uffici Postali per 18.646 migliaia di euro;
- somme dovute dai partner commerciali per l'accettazione sulle proprie reti distributive di ricariche di carte "Postepay" per complessivi 18.099 migliaia di euro;
- importi da addebitare sui rapporti dei clienti per le spese di tenuta conto e deposito titoli per 17.828 migliaia di euro.

La sottovoce "Altre partite" include:

- per 355.022 migliaia di euro la rivalsa sui titolari di Buoni Fruttiferi Postali in circolazione dell'imposta di bollo maturata al 31 dicembre 2013⁷⁸. 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;
- per 162.625 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;
- crediti in corso di recupero per l'ammontare complessivo di 24.833 migliaia di euro, 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.

78. 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 2012: Modalità di attuazione dei commi da 1 a 3 dell'art. 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).

Nota integrativa

PASSIVO**Sezione 1 – Debiti verso banche – Voce 10****1.1 Debiti verso banche: composizione merceologica**

Tipologia operazioni/Valori	Totale al 31/12/13	Totale al 31/12/12
1. Debiti verso Banche Centrali	-	-
2. Debiti verso banche	3.484.111	3.483.754
2.1 Conti correnti e depositi liberi	290.577	440.390
2.2 Depositi vincolati	-	-
2.3 Finanziamenti	3.193.124	3.042.281
2.3.1 Pronti contro termine passivi	3.193.124	3.042.281
2.3.2 Altri	-	-
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	-
2.5 Altri debiti	410	1.083
Totale	3.484.111	3.483.754
Fair value - Livello 1	-	-
Fair value - Livello 2	3.208.359	3.073.690
Fair value - Livello 3	290.577	440.390
Totale fair value	3.498.936	3.514.080

Al 31 dicembre 2013 sono in essere debiti verso banche per “Finanziamenti, Pronti contro termine passivi” di 3.193.125 migliaia di euro; in dettaglio:

- 2.502.983 migliaia di euro (di cui 2.983 migliaia di euro per ratei di interesse in maturazione) si riferiscono a un finanziamento triennale stipulato nel mese di febbraio 2012 con Banca IMI SpA (*Long Term Refinancing Operation 3 years* promossa dalla BCE) la cui restituzione è prevista in un'unica soluzione a febbraio 2015, con opzione di rimborso anticipato ogni mese a partire dal secondo anno, remunerato al tasso indicizzato REFI⁷⁹ aumentato di un differenziale negoziato con l'Istituzione finanziaria creditrice;
- 690.141 migliaia di euro (di cui 1.212 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 e medio termine della raccolta su conti correnti della clientela privata.

Il *fair value* di Livello 2 è riferito a finanziamenti tramite Pronti contro termine passivi, mentre il *fair value* delle restanti forme tecniche della voce in commento approssima il valore di bilancio ed è pertanto di Livello 3.

Il Patrimonio BancoPosta può accedere per la propria operatività *overnight* a linee di credito a revoca *uncommitted* per 650 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 2013.

79 Il “REFI rate” o “tasso per le operazioni di rifinanziamento” è il tasso di interesse indicizzato che le banche sono tenute a pagare nei casi di finanziamento da parte della BCE. Nel febbraio 2012, nell'ambito della *Long Term Refinancing Operation* (LTRO), promossa dalla Banca Centrale Europea, Poste Italiane SpA ha stipulato due finanziamenti con scadenza massima a tre anni in Pronti contro termine di originari 2,5 miliardi di euro ciascuno le cui risorse sono state interamente investite in Titoli di Stato italiani a reddito fisso di pari nozionale, con l'obiettivo di anticipare il rinnovo degli impieghi in scadenza nel triennio.

Sezione 2 – Debiti verso clientela – Voce 20**2.1 Debiti verso clientela: composizione merceologica**

Tipologia operazioni/Valori	Totale al 31/12/13	Totale al 31/12/12
1. Conti correnti e depositi liberi	40.080.763	38.779.709
2. Depositi vincolati	852.677	840.190
3. Finanziamenti	1.798.187	2.591.873
3.1 Pronti contro termine passivi	1.729.856	2.523.542
3.2 Altri	68.331	68.331
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	-
5. Altri debiti	1.266.501	1.250.332
Totale	43.998.128	43.462.104
Fair value - Livello 1	-	-
Fair value - Livello 2	1.735.153	2.535.904
Fair value - Livello 3	42.268.272	40.938.562
Totale fair value	44.003.425	43.474.466

La sottovoce “Conti correnti e depositi liberi” include 86.946 migliaia di euro di debiti per conti correnti postali del Patrimonio non destinato.

La sottovoce “Finanziamenti, Pronti contro termine passivi” (comprensiva di 29.856 migliaia di euro per ratei di interesse in maturazione) si riferisce a un finanziamento stipulato nel mese di febbraio 2012 con Cassa Depositi e Prestiti (*Long Term Refinancing Operation 3 years* promossa dalla BCE), remunerato al tasso indicizzato REFI aumentato di un differenziale negoziato con l’Istituzione finanziaria creditrice, oggetto di un primo rimborso il 4 settembre 2013 per 812.322 migliaia di euro e con scadenza residua rispettivamente per 814.050 migliaia di euro il 6 agosto 2014 e per 915.806 migliaia di euro il 26 febbraio 2015.

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 774.351 migliaia di euro e dei vaglia nazionali pari a 331.578 migliaia di euro.

Il *fair value* di Livello 2 è riferito a finanziamenti tramite i Pronti contro termine passivi, mentre il *fair value* delle restanti forme tecniche della voce in commento approssima il valore di bilancio ed è pertanto di Livello 3.

Sezione 3 – Titoli in circolazione – Voce 30

Non sono in circolazione titoli di propria emissione.

Sezione 4 – Passività finanziarie di negoziazione – Voce 40

Al 31 dicembre 2013 e 31 dicembre 2012 il Patrimonio BancoPosta non detiene strumenti finanziari classificati nel portafoglio di negoziazione.

Nota integrativa

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 (cd *fair value option*).

Sezione 6 – Derivati di copertura – Voce 60**6.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di copertura e per livelli gerarchici**

	<i>Fair value</i> al 31/12/13			Valore nozionale ^{*)} al 31/12/13	<i>Fair value</i> al 31/12/12			Valore nozionale ^{*)} al 31/12/12
	Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3	
A. Derivati finanziari	-	470.973	-	5.525.000	-	816.116	-	6.283.750
1) <i>Fair value</i>	-	367.673	-	3.700.000	-	604.117	-	3.700.000
2) Flussi finanziari	-	103.300	-	1.825.000	-	211.999	-	2.583.750
3) Investimenti esteri	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Derivati creditizi	-	-	-	-	-	-	-	-
1) <i>Fair value</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
2) Flussi finanziari	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	-	470.973	-	5.525.000	-	816.116	-	6.283.750

^{*)} 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					Generica	Flussi finanziari		Investimenti esteri
	Specifica						Specifica	Generica	
	rischio di tasso	rischio di cambio	rischio di credito	rischio di prezzo	più rischi				
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita	367.673	-	-	-	-	x	103.300	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	367.673	-	-	-	-	-	103.300	-	-
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	-	-

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 31/12/13	Totale al 31/12/12
Partite in corso di lavorazione	629.907	882.140
- somme da accreditare su Libretti di risparmio	357.095	340.306
- partite viaggiatori a gestione periferica	5.663	15.242
- diverse	267.149	526.592
Debiti tributari verso l'Eriario diversi da quelli imputati alla voce 80	611.419	392.944
Debiti verso Patrimonio non destinato per prestazione di servizi di Poste Italiane SpA	377.834	387.498
Somme a disposizione della clientela	95.310	82.412
Debiti verso fornitori	50.443	61.950
Debiti verso il personale	17.266	12.243
Ratei e risconti passivi non riconducibili a voce propria	15.175	14.376
Altre partite	71.992	67.014
Totale	1.869.346	1.900.577

Le "Partite in corso di lavorazione diverse" si riferiscono, tra l'altro, a bonifici nazionali ed esteri per 79.343 migliaia di euro e somme relative alla gestione di assegni postali impagati per 41.626 migliaia di euro.

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

- per 355.022 migliaia di euro l'imposta di bollo maturata al 31 dicembre 2013 sui Buoni Fruttiferi Postali in circolazione ai sensi della normativa richiamata nella Parte B, Tabella 15.1;
- per 176.413 migliaia di euro i debiti per RAV, F24, F23 e bolli auto relativi a somme dovute ai concessionari alla riscossione, all'Agenzia delle Entrate e alle Regioni per i pagamenti effettuati dalla clientela;
- per 35.108 migliaia di euro le ritenute fiscali effettuate sugli interessi maturati sui conti correnti della clientela;
- per 28.217 migliaia di euro il debito per l'imposta di bollo assolta in modo virtuale da riversare all'Eriario.

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

Nota integrativa

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

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

11.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

	Totale al 31/12/13	Totale al 31/12/12
A. Esistenze iniziali	18.848	15.408
B. Aumenti	1.653	4.944
B.1 Accantonamento dell'esercizio	570	752
B.2 Altre variazioni	1.083	4.192
C. Diminuzioni	(2.284)	(1.504)
C.1 Liquidazioni effettuate	(744)	(1.007)
C.2 Altre variazioni	(1.540)	(497)
D. Rimanenze finali	18.217	18.848

L'accantonamento dell'esercizio (Parte C, Tabella 9.1) corrisponde agli interessi maturati (*interest cost*) sull'obbligazione nei confronti dei dipendenti. Le altre variazioni in aumento sono dovute a trasferimenti dalla gemmante o da altre società del Gruppo. Il costo relativo alle prestazioni correnti non concorre al TFR gestito dal Patrimonio BancoPosta in quanto corrisposto a fondi pensionistici o enti previdenziali terzi ed è rilevato nel costo del lavoro.

Le liquidazioni del TFR sono rappresentate da erogazioni eseguite per 704 migliaia di euro e dal prelievo di imposta sostitutiva per 40 migliaia di euro.

Le altre variazioni in diminuzione sono dovute a trasferimenti ad alcune società del Gruppo per 469 migliaia di euro e dagli utili attuariali per 1.071 migliaia di euro rilevati in contropartita della riserva di Patrimonio netto (Parte D).

La valutazione della passività rende necessario un calcolo attuariale che, con riferimento al 2013 e 2012, si è basato sulle seguenti principali ipotesi:

Basi tecniche economico-finanziarie

	31/12/13	30/06/13	31/12/12
Tasso di attualizzazione	3,17%	3,12%	2,69%
Tasso di inflazione	2,00%	2,00%	2,00%
Tasso annuo incremento TFR	3,00%	3,00%	3,00%

Basi tecniche demografiche

	31/12/13
Mortalità	RG48
Inabilità	Tavole INPS distinte per età e sesso
Età pensionamento	Raggiungimento requisiti Assicurazione Generale Obbligatoria

(Utili)/Perdite attuariali

Voci/Valori	31/12/13	31/12/12
Variazione ipotesi demografiche	-	(44)
Variazione ipotesi finanziarie	(879)	3.599
Altre variazioni legate all'esperienza	(192)	(36)
Totale	(1.071)	3.519

Analisi di sensitività**TFR al 31/12/13**

Tasso di inflazione +0,25%	18.516
Tasso di inflazione -0,25%	17.925
Tasso di attualizzazione +0,25%	17.785
Tasso di attualizzazione -0,25%	18.666
Tasso di <i>turnover</i> +0,25%	18.234
Tasso di <i>turnover</i> -0,25%	18.200

Altre informazioni**TFR al 31/12/13**

<i>Service Cost</i>	-
<i>Duration</i> media del Piano a benefici definiti	10,5
<i>Turnover</i> medio dei dipendenti	0,64%

Sezione 12 – Fondi per rischi e oneri – Voce 120**12.1 Fondi per rischi e oneri: composizione**

Voci/Valori	Totale al 31/12/13	Totale al 31/12/12
1. Fondi di quiescenza aziendali	-	-
2. Altri fondi per rischi e oneri	348.281	282.012
2.1 controversie legali	72.963	54.257
2.2 oneri per il personale	471	1.826
2.3 altri	274.847	225.929
Totale	348.281	282.012

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

Nota integrativa

12.2 Fondi per rischi e oneri: variazioni annue

	Fondi di quiescenza	Altri fondi	Totale
A. Esistenze iniziali	-	282.012	282.012
B. Aumenti	-	114.680	114.680
B.1 Accantonamento dell'esercizio	-	93.623	93.623
B.2 Variazioni dovute al passare del tempo	-	501	501
B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-
B.4 Altre variazioni	-	20.556	20.556
C. Diminuzioni	-	(48.411)	(48.411)
C.1 Utilizzo nell'esercizio	-	(38.183)	(38.183)
C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-
C.3 Altre variazioni	-	(10.228)	(10.228)
D. Rimanenze finali	-	348.281	348.281

La sottovoce "B.1 Accantonamento dell'esercizio" comprende Spese per il personale per 3.065 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 834 migliaia di euro relative al Fondo oneri per il personale).

12.3 Fondi di quiescenza aziendali a benefici definiti

Nil.

12.4 Fondi per rischi e oneri - altri fondi

Descrizione	Totale al 31/12/13	Totale al 31/12/12
Controversie legali	72.963	54.257
Fondo vertenze con terzi	72.253	52.321
Fondo vertenze con il personale	710	1.936
Oneri per il personale	471	1.826
Altri rischi e oneri	274.847	225.929
Fondo oneri non ricorrenti	261.809	213.272
Fondo Buoni postali prescritti	13.038	12.657
Totale	348.281	282.012

Il Fondo vertenze con terzi è costituito a copertura delle prevedibili passività, espresse in valori correnti, relative a contenziosi giudiziali 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 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, rischi stimati per oneri e spese da sostenersi in esito a pignoramenti subiti e rischi legati a istanze relative a prodotti di investimento con caratteristiche *e/o performance* ritenute dalla clientela non in linea con le attese. 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 2013, il fondo è rappresentato dal valore attuale di passività complessive del valore nominale di 21.644 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

14.1 / 14.2 / 14.3 Capitale

Nil.

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.

Nota integrativa**Altre informazioni****1. Garanzie rilasciate e impegni**

Operazioni	Totale al 31/12/13	Totale al 31/12/12
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
a) Banche	-	801.149
i) a utilizzo certo	-	801.149
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	421.114	-
Totale	421.114	801.149

Gli "Altri impegni" riguardano titoli per un valore nominale di 400.000 migliaia di euro da consegnare a controparti a fronte di operazioni di Pronti contro termine; tali impegni sono indicati al controvalore di regolamento.

2. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

Portafogli	Totale al 31/12/13	Totale al 31/12/12
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
2. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita	147.697	-
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	5.262.082	6.525.644
5. Crediti verso banche	328.055	451.515
6. Crediti verso clientela	16.310	65.750
7. Attività materiali	-	-

Le "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza", espresse al costo ammortizzato, e le "Attività finanziarie disponibili per la vendita", espresse al *fair value*, si riferiscono a titoli impegnati in *Repo* passivi e 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.

I "Crediti verso banche" e i "Crediti verso clientela" sono relativi a depositi 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.

3. Informazioni su leasing operativo

Nil.

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	49.619.687
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	11.899.008
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	-
2. altri titoli	11.899.008
c) titoli di terzi depositati presso terzi	11.899.008
d) titoli di proprietà depositati presso terzi	37.720.679
4. Altre operazioni	240.817.195
a) Libretti Postali	106.157.331
b) Buoni Fruttiferi Postali	134.659.864

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. A 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.

Nota integrativa

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

	Ammontare lordo delle attività finanziarie (a)	Ammontare delle passività finanziarie compensato in bilancio (b)	Ammontare netto delle attività finanziarie riportato in bilancio (c=a-b)	Ammontari correlati non oggetto di compensazione in bilancio		Ammontare netto al 31 dicembre 2013 (f=c-d-e)	Ammontare netto al 31 dicembre 2012
				Strumenti finanziari (d)	Depositi di contante ricevuti in garanzia (e)		
Forme tecniche							
1. Derivati	131	-	131	-	-	131	-
2. Pronti contro termine	-	-	-	-	-	-	-
3. Prestito titoli	-	-	-	-	-	-	-
4. Altre	-	-	-	-	-	-	-
Totale al 31/12/2013	131	-	131	-	-	131	x
Totale al 31/12/2012	-	-	-	-	-	x	-

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

	Ammontare lordo delle passività finanziarie (a)	Ammontare delle attività 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 al 31 dicembre 2013 (f=c-d-e)	Ammontare netto al 31 dicembre 2012
				Strumenti finanziari (d)	Depositi di contante posti a garanzia (e)		
Forme tecniche							
1. Derivati	439.017	-	439.017	102.632	333.941	2.444	42.981
2. Pronti contro termine	4.922.981	-	4.922.981	4.922.941	40	-	146
3. Prestito titoli	-	-	-	-	-	-	-
4. Altre	-	-	-	-	-	-	-
Totale 31/12/2013	5.361.998	-	5.361.998	5.025.573	333.981	2.444	x
Totale 31/12/2012	6.375.756	-	6.375.756	5.815.364	517.265	x	43.127

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	Totale al 31/12/13	Totale al 31/12/12
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	226	-	-	226	544
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	893.640	-	-	893.640	869.581
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	659.040	-	-	659.040	598.816
4. Crediti verso banche	-	363	-	363	1.031
5. Crediti verso clientela	-	162.677	-	162.677	261.342
6. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-	-	-	-
7. Derivati di copertura	x	x	34.670	34.670	51.433
8. Altre attività	x	x	-	-	-
Totale	1.552.906	163.040	34.670	1.750.616	1.782.747

Nella sottovoce “Crediti verso clientela, Finanziamenti” sono inclusi interessi attivi per 5.203 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 31/12/13	Totale al 31/12/12
A. Differenziali positivi relativi a operazioni di copertura	51.286	63.599
B. Differenziali negativi relativi a operazioni di copertura	(16.616)	(12.166)
C. Saldo (A-B)	34.670	51.433

1.3 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni

Nil.

Nota integrativa**1.4 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione**

Voci/Forme tecniche	Debiti	Titoli	Altre operazioni	Totale al 31/12/13	Totale al 31/12/12
1. Debiti verso Banche Centrali	-	x	-	-	-
2. Debiti verso banche	(23.434)	x	-	(23.434)	(28.948)
3. Debiti verso clientela	(203.412)	x	-	(203.412)	(252.795)
4. Titoli in circolazione	x	-	-	-	-
5. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-	-
6. Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-	-	-	-
7. Altre passività e fondi	x	x	-	-	-
8. Derivati di copertura	x	x	-	-	-
Totale	(226.846)	-	-	(226.846)	(281.743)

Nella sottovoce “Debiti verso clientela, Debiti” sono inclusi interessi passivi per complessivi 2.450 migliaia di euro relativi ai conti correnti postali del Patrimonio non destinato (2.072 migliaia di euro) e alla remunerazione del debito sorto nei confronti della gemmante in sede di costituzione del Patrimonio BancoPosta (378 migliaia di euro).

Sezione 2 – Le commissioni – Voci 40 e 50**2.1 Commissioni attive: composizione**

Tipologia servizi/Valori	Totale al 31/12/13	Totale al 31/12/12
a) garanzie rilasciate	-	-
b) derivati su crediti	-	-
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	2.142.077	2.126.425
1. negoziazione di strumenti finanziari	-	-
2. negoziazione di valute	560	446
3. gestioni di portafogli:	-	-
3.1 individuali	-	-
3.2 collettive	-	-
4. custodia e amministrazione di titoli	16.445	19.670
5. banca depositaria	-	-
6. collocamento di titoli	31.262	48.946
7. attività di ricezione e trasmissione di ordini	7.299	8.508
8. attività di consulenza:	-	-
8.1 in materia di investimenti	-	-
8.2 in materia di struttura finanziaria	-	-
9. distribuzione di servizi di terzi:	2.086.511	2.048.855
9.1 gestioni di portafogli:	-	-
9.1.1 individuali	-	-
9.1.2 collettive	-	-
9.2 prodotti assicurativi	328.438	233.150
9.3 altri prodotti	1.758.073	1.815.705
d) servizi di incasso e pagamento	1.151.562	1.159.752
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	262.879	248.455
j) altri servizi	7.375	6.489
Totale	3.563.893	3.541.121

Nota integrativa**2.2 Commissioni attive: canali distributivi dei prodotti e servizi**

Canali/Valori	Totale al 31/12/13	Totale al 31/12/12
A. presso propri sportelli:	2.117.773	2.097.801
1. gestioni di portafogli	-	-
2. collocamento di titoli	31.262	48.946
3. servizi e prodotti di terzi	2.086.511	2.048.855
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 intende, per convenzione, la rete distributiva della gemmante Poste Italiane SpA.

2.3 Commissioni passive: composizione

Servizi/Valori	Totale al 31/12/13	Totale al 31/12/12
a) garanzie ricevute	-	-
b) derivati su crediti	-	-
c) servizi di gestione e intermediazione:	(1.850)	(1.801)
1. negoziazione di strumenti finanziari	(131)	(222)
2. negoziazione di valute	-	-
3. gestioni di portafogli:	-	-
3.1 proprie	-	-
3.2 delegate da terzi	-	-
4. custodia e amministrazione di titoli	(1.017)	(992)
5. collocamento di strumenti finanziari	(702)	(587)
6. offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi	-	-
d) servizi di incasso e pagamento	(42.075)	(40.881)
e) altri servizi	(1.090)	(855)
Totale	(45.015)	(43.537)

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.