
Informativa al Pubblico al
31.12.2013

Pillar III

Gruppo CREDIT SUISSE ITALY

Indice

INDICE.....	2
1. INTRODUZIONE.....	3
2. NOTE.....	4
3. ELENCO DELLE TAVOLE INFORMATIVE.....	5
3.1 TAVOLA 1: REQUISITO INFORMATIVO GENERALE	5
3.2 TAVOLA 2: AMBITO DI APPLICAZIONE.....	9
3.3 TAVOLA 3: COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO DI VIGILANZA.....	10
3.4 TAVOLA 4: ADEGUATEZZA PATRIMONIALE	11
3.5 TAVOLA 5: RISCHIO DI CREDITO – INFORMAZIONI GENERALI	14
3.8 TAVOLA 8: TECNICHE DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO	20
3.9 TAVOLA 9: RISCHIO DI CONTROPARTE.....	22
3.12 TAVOLA 12: RISCHIO OPERATIVO.....	24
3.14 TAVOLA 14: RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE SULLE POSIZIONI INCLUSE NEL PORTAFOGLIO BANCARIO.....	25
3.15 TAVOLA 15: SISTEMI E PRASSI DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE.....	26

1. Introduzione

Le Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia prevedono in capo alle banche specifici obblighi di pubblicazione delle informazioni riguardanti l'adeguatezza patrimoniale, l'esposizione ai rischi e le caratteristiche generali delle logiche e degli strumenti finalizzati all'identificazione, alla misurazione e alla gestione degli stessi.

Nel rispetto delle disposizioni regolamentari Credit Suisse (Italy) S.p.A. (di seguito la "Banca"), capogruppo del Gruppo Bancario Credit Suisse Italy, (di seguito "Gruppo"), provvede alla pubblicazione delle seguenti tavole, secondo quanto previsto dalle previsioni in tema di "Informativa al pubblico" applicabili alla data del 31.12.2013 contenute nella Circolare Banca d'Italia n. 263/2006:

- Tavola 1: Requisito informativo generale
- Tavola 2: Ambito di applicazione
- Tavola 3: Composizione del patrimonio di vigilanza
- Tavola 4: Adeguatazza patrimoniale
- Tavola 5. Rischio di credito - informazioni generali
- Tavola 8: Tecniche di attenuazione del rischio
- Tavola 9: Rischio di controparte
- Tavola 12: Rischio operativo
- Tavola 14: Rischio di tasso d'interesse
- Tavola 15: Sistemi e prassi di remunerazione e incentivazione

Il Gruppo ha posto in essere procedure e strategie tese a garantire il rispetto dei requisiti di informativa al pubblico.

Sono state adottate soluzioni organizzative per poter garantire la conformità degli adempimenti informativi alla normativa disciplina di vigilanza.

Il Gruppo pubblica la presente Informativa al Pubblico sul proprio sito internet

<http://www.credit-suisse.com/it/privatebanking/it/>

Con riferimento all'informativa al Pubblico della Casa Madre svizzera Gruppo Credit Suisse, la stessa è disponibile al seguente link:

https://www.credit-suisse.com/investors/doc/2013_basel_iii.pdf

2. Note

Le informazioni quantitative contenute nelle Tavole seguenti sono espresse in migliaia di euro.

3. Elenco delle Tavole Informativa

3.1 Tavola 1: Requisito Informativo Generale

Informativa qualitativa

Le politiche di gestione dei rischi connessi all'operatività di Credit Suisse Italy prevedono lo svolgimento di attività di:

- individuazione dei rischi;
- valutazione/misurazione dei rischi;
- controllo interno;
- reporting.

Individuazione dei rischi

L'individuazione dei rischi consiste nell'analisi delle diverse tipologie di rischio (misurabili e non) connesse ai processi aziendali, ai prodotti e servizi offerti, tenuto conto delle previsioni applicabili al Gruppo, al contesto di riferimento e alle politiche del Gruppo Credit Suisse.

Valutazione/misurazione dei rischi

Le metodologie di misurazione e valutazione dei rischi sono definite in coerenza con le previsioni contenute nella normativa di vigilanza e con la classe dimensionale di appartenenza del Gruppo ai fini ICAAP (classe 3, che include Gruppi bancari e banche che utilizzano metodologie standardizzate ai fini del calcolo del requisito patrimoniale, con attivo, rispettivamente, consolidato o individuale pari o inferiore a 3,5 miliardi di euro).

In particolare:

- metodo standardizzato (dal secondo semestre 2013 con l'applicazione delle tecniche di mitigazione del rischio di credito secondo quanto previsto dalla normativa di vigilanza della Banca d'Italia) per il rischio di credito;
- metodo del valore corrente per il rischio di controparte;
- metodo base per il rischio operativo;
- metodo standardizzato per il rischio di mercato;
- metodi previsti per le banche appartenenti alla suddetta classe ICAAP 3 per i rischi di concentrazione e di tasso d'interesse;
- con riferimento ai rischi non misurabili, la gestione del rischio viene attuata mediante la definizione di idonei sistemi di controllo e mitigazione degli stessi.

Con riguardo al metodo standardizzato semplificato utilizzato ai fini della misurazione dei rischi di credito e controparte il Gruppo non si è avvalso delle valutazioni rilasciate da ECAI.

Relativamente al rischio di liquidità sono stati definiti specifici limiti interni e soglie di preallerta sulla base delle caratteristiche dell'operatività e delle politiche del Gruppo Credit Suisse.

Controllo interno

Il Gruppo si è dotato di un sistema dei controlli interni costituito dall'insieme delle regole, delle procedure e delle strutture organizzative che mirano ad assicurare il rispetto della normativa applicabile alle attività svolte dal Gruppo Credit Suisse Italy e delle strategie aziendali nonché il conseguimento delle seguenti finalità:

- efficacia ed efficienza dei processi aziendali;
- salvaguardia del valore delle attività e protezione dalle perdite;
- affidabilità e integrità delle informazioni contabili e gestionali;
- conformità delle operazioni con la legge, la normativa di vigilanza nonché con le politiche, i piani, i regolamenti e le procedure interne.

Il sistema dei controlli interni della Banca è basato su tre livelli di controllo, di seguito descritti, e un livello degli Organi amministrativi in cui vengono prese le decisioni correlate ai rischi e alle azioni da porre in essere per ottimizzare l'organizzazione ed il sistema dei controlli interni, mentre il Collegio Sindacale e l'Organismo di Vigilanza, di cui al D.Lgs. n. 231/2001, svolgono i controlli di rispettiva competenza.

I controlli di terzo livello, svolti dalla Funzione di Internal Audit (in delega totale alla Casa Madre Credit Suisse AG), sono volti a controllare la regolarità dell'operatività e l'effettiva operatività dei presidi posti in essere per il governo dei fattori di rischio che caratterizzano i diversi ambiti operativi del Gruppo e la funzionalità del complessivo sistema dei controlli interni.

I controlli di secondo livello sono finalizzati all'analisi dettagliata e al monitoraggio di tutti i rischi insiti nei processi aziendali e sono svolti: : i) dalla funzione Compliance e Antiriciclaggio, alle dipendenze del Consiglio di Amministrazione, che ha responsabilità in merito al rischio di non conformità alle norme e a quelli in tema di antiriciclaggio, per prevenire e contrastare la realizzazione di operazioni di riciclaggio e finanziamento del terrorismo; ii) dalla funzione di Risk Management, che poggia su varie strutture preposte alle singole tipologie di rischio (in particolare, l'Operational Risk Management per i rischi operativi, il Credit Risk Management per il rischio di credito e di concentrazione ed il Controlling & MIS per i rischi finanziari), le quali comunicano al Chief Risk Officer, alle dipendenze del Consiglio di Amministrazione, dati e informazioni su indicatori di rischio ed eventuali criticità, ai fini dell'apposita reportistica di sintesi sui rischi per i Vertici aziendali.

I controlli di primo livello hanno per obiettivo l'esecuzione giornaliera dei controlli operativi volti ad assicurare il corretto svolgimento delle operazioni e sono effettuati all'interno delle strutture operative e di back office. Vengono svolti con frequenza predeterminata e costante e solitamente eseguiti su ogni transazione anche con l'ausilio di strumenti informatici di controllo.

Al fine di rinforzare le attività di controllo di primo livello è stata realizzata una griglia di controlli che incrocia quelli di linea, assegnata al *management* del Gruppo, con l'obiettivo di monitorare e migliorare il processo nel suo complesso. L'infrastruttura tecnologica è soggetta a politiche e procedure di controllo e sicurezza ed alla periodica attività di verifica da parte di apposite strutture.

Reporting

I flussi informativi nei confronti degli Organi amministrativi e di Controllo del Gruppo riguardanti le diverse tipologie di rischio sono caratterizzati da tempistiche e contenuti predefiniti e coinvolgono, in particolare, la Funzione di Internal Audit e le Funzioni di controllo dei rischi nonché l'Unità Financial Accounting relativamente alla quantificazione dei requisiti patrimoniali e del patrimonio di vigilanza. Con riguardo al complesso dei rischi, di primo e secondo Pilastro, di seguito descritti, il Chief Risk Officer raccoglie dalle varie unità organizzative preposte ai controlli di primo e secondo livello, dati e informazioni sui principali indicatori di rischio e sulle eventuali criticità, ai fini della predisposizione, con cadenza mensile, di un apposito report di sintesi destinato agli Organi amministrativi, che funge da compendio unitario delle informazioni relative a tutti i rischi che caratterizzano l'operatività. All'interno del Gruppo è inoltre istituito un apposito Comitato (Operational & Risk Committee), che si riunisce con cadenza mensile agendo da punto di raccolta e discussione delle principali problematiche operative e di rischio del Gruppo. Riguardo al rischio di liquidità è operante uno specifico comitato (Asset and Liability Committee – ALCO) i cui compiti consistono nel:

- analizzare e proporre le linee guida del processo di gestione del rischio di liquidità in coerenza con la soglia di tolleranza approvata dal Consiglio di Amministrazione;
- supervisionare l'allocazione, all'interno della struttura organizzativa della Banca, delle mansioni relative alla gestione del rischio di liquidità;
- definire e monitorare il flusso interno della reportistica mirato ad assicurare la piena conoscenza e governabilità dei fattori determinanti per la liquidità;
- informare il Consiglio di Amministrazione con frequenza almeno trimestrale riguardo le evidenze emerse da analisi e report.

L'ALCO effettua altresì la valutazione della quota parte del capitale interno complessivo che è possibile allocare tra le attività che generano il rischio di credito, tenuto conto di quanto previsto per la copertura degli altri rischi di primo e secondo pilastro. In base a tale allocazione del capitale sono determinati i limiti interni relativi all'esposizione creditizia.

Il Gruppo applica il processo di gestione sopra descritto ai seguenti rischi:

Rischi del “Primo Pilastro”

- Rischio di credito che consiste nel rischio di perdite finanziarie dovute all'inadempienza di clienti, controparti o emittenti;
- Rischio di mercato, che comprende: rischi di posizione, regolamento e concentrazione, con riferimento al portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza ed il rischio di cambio e di posizione su merci, con riferimento all'intero bilancio;
- Rischio operativo, inteso come il rischio di subire perdite derivanti dall'inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni. Rientrano in tale tipologia, tra l'altro, le perdite derivanti da frodi, errori umani, interruzioni nell'operatività, indisponibilità dei sistemi, inadempienze contrattuali, catastrofi naturali. Nel rischio operativo è compreso il rischio legale, mentre non sono inclusi quelli strategici e di reputazione.

Altri Rischi (rischi del “Secondo Pilastro”)

- Rischio di concentrazione: rischio derivante da esposizioni verso controparti, gruppi di controparti connesse e controparti del medesimo settore economico o che esercitano la stessa attività o appartenenti alla medesima area geografica;
- rischio di tasso di interesse derivante da attività diverse dalla negoziazione: rischio derivante da variazioni potenziali dei tassi di interesse;
- rischio di liquidità: il rischio di non essere in grado di far fronte ai propri impegni di pagamento per l'incapacità sia di reperire fondi sul mercato (funding liquidity risk) sia di smobilizzare i propri attivi (market liquidity risk);
- rischio residuo: il rischio che le tecniche riconosciute per l'attenuazione del rischio di credito utilizzate dalla Banca risultino meno efficaci del previsto, unitamente al rischio derivante dall'utilizzo, secondo le previsioni della normativa di vigilanza della Banca d'Italia, delle tecniche di attenuazione del rischio di credito anche ai fini del calcolo del requisito patrimoniale;
- rischio strategico: il rischio attuale o prospettico di flessione degli utili o del capitale derivante da cambiamenti del contesto operativo o da decisioni aziendali errate, attuazione inadeguata di decisioni, scarsa reattività a variazioni del contesto competitivo;
- rischio di reputazione: il rischio attuale o prospettico di flessione degli utili o del capitale derivante da una percezione negativa dell'immagine del Gruppo da parte di clienti, controparti, azionisti della Banca, investitori o autorità di vigilanza.

3.2 Tavola 2: Ambito di applicazione

Informativa qualitativa

Gli obblighi di informativa contenuti nel presente documento in applicazione delle previsioni del Titolo IV, Capitolo 1 della Circolare della Banca d'Italia 263/2006, si applicano al Gruppo.

Informativa quantitativa

Credit Suisse (Italy) S.p.A. è Capogruppo del Gruppo Bancario Credit Suisse Italy iscritto al n. 3089 dell'Albo dei gruppi bancari ex art. 64 del Testo Unico Bancario. Fa parte del Gruppo Bancario Credit Suisse Italy, oltre alla stessa Credit Suisse (Italy) S.p.A., la Credit Suisse Servizi Fiduciari s.r.l., autorizzata all'esercizio dell'attività di amministrazione fiduciaria di patrimoni di cui alla legge n. 1966/1939.

Entrambe le società vengono consolidate integralmente per quanto riguarda sia il bilancio sia i coefficienti patrimoniali.

Non vi sono società controllate non incluse nel consolidamento.

Denominazione imprese	Sede	Consolidamento Società	
		Bilancio	Prudenziali
Credit Suisse (Italy) S.p.A.	Milano	Consolidamento integrale	Consolidamento integrale
Credit Suisse Servizi Fiduciari Srl	Milano	Consolidamento integrale	Consolidamento integrale

3.3 Tavola 3: Composizione del Patrimonio di Vigilanza

Informativa qualitativa

Gli elementi principali compresi nel patrimonio di base consolidato fanno riferimento alla Capogruppo e in particolare sono:

- tra gli elementi positivi il capitale sociale interamente versato e le riserve
- tra gli elementi negativi le altre immobilizzazioni immateriali.

Informativa quantitativa

A fine 2013 il patrimonio netto contabile del Gruppo ammonta a Euro 162.018 mila. Stante l'ammontare del Patrimonio di Vigilanza del Gruppo pari a Euro 162.264 mila, i requisiti totali prudenziali richiesti a fronte del rischio di credito, di mercato ed operativo risultano essere adeguatamente rispettati. Le componenti di rischio sono quasi totalmente imputabili all'attività bancaria posta in essere dalla Capogruppo e mostrano un generale aumento rispetto al precedente esercizio. Di seguito si riporta l'ammontare e la composizione del patrimonio di vigilanza consolidato al 31 dicembre 2013.

Tabella 3.3.1 Patrimonio di vigilanza

Ammontare del Patrimonio di Vigilanza Consolidato	Importi
Elementi positivi del patrimonio di base	
Capitale	139.596
Riserve	17.397
Utili del periodo	9.435
Totale elementi positivi del Patrimonio di Base	166.428
Elementi negativi	
Altre Immobilizzazioni Immateriali	(4.164)
Totale elementi negativi del Patrimonio di Base	(4.164)
Patrimonio di Vigilanza Consolidato	162.264

3.4 Tavola 4: Adeguatezza patrimoniale

Informativa qualitativa

Il Gruppo appartiene alla classe 3 ICAAP, sulla base delle previsioni contenute nelle Disposizioni di vigilanza che regolano il processo interno di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale da parte delle banche. La misurazione dei rischi di primo e di secondo pilastro ai fini del calcolo del capitale interno segue pertanto i seguenti criteri.

Primo pilastro

Le metodologie utilizzate per la misurazione/valutazione dei rischi di primo pilastro e la relativa determinazione del capitale interno prevedono l'utilizzo dei seguenti metodi previsti nelle Disposizioni di vigilanza applicabili della Banca d'Italia:

- Rischio di credito: metodo standardizzato semplificato
- Rischio di controparte: metodo del valore corrente.
- Rischio di mercato: metodo standardizzato.
- Rischio operativo: metodo base (*Basic Indicator Approach*).

Secondo pilastro

Le metodologie utilizzate per la misurazione/valutazione dei rischi del secondo pilastro e per la determinazione del relativo capitale interno prevedono l'utilizzo di specifici algoritmi per il rischio di concentrazione e per il rischio di interesse sul banking book e di un processo di gestione del rischio di liquidità che prevede anche specifici limiti operativi e lo svolgimento di stress test periodici. Per i rischi strategico e reputazionale è stata adottata la valutazione delle misure organizzative assunte a presidio e mitigazione.

Il Gruppo si è dotato di un processo finalizzato a determinare il capitale complessivo adeguato, in termini attuali e prospettici a fronteggiare tutti i rischi rilevanti con riferimento al Gruppo bancario.

Tale processo:

- è formalizzato, sottoposto a revisione interna e approvato dagli organi amministrativi ed è proporzionato alle caratteristiche dimensioni e complessità dell'attività svolta;
- considera sia i rischi di primo pilastro sia gli altri rischi (c.d. "secondo pilastro") previsti nella normativa di vigilanza sul processo di controllo prudenziale (ICAAP) e richiamati nel paragrafo 3.1.

Informativa quantitativa

Di seguito sono riportati i requisiti patrimoniali ed i coefficienti patrimoniali al 31 dicembre 2013.

Tabella 3.4.1 Requisito patrimoniale relativo a ciascuna delle classi regolamentari di attività

RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE	VALORE DELL'ESPOSIZIONE	IMPORTI PONDERATI	REQUISITO
A. RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE			
A.1 METODOLOGIA STANDARDIZZATA SEMPLIFICATA- ATTIVITA' DI RISCHIO	2.164.904	535.325	42.826
A.1.1 Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali e banche centrali	95.705	-	-
A.1.2 esposizioni verso o garantite da enti territoriali	-	-	-
A.1.3 Esposizioni verso o garantite da enti senza scopo di lucro ed enti del settore	27.702	11.829	946
A.1.4 Esposizioni verso o garantite da banche multilaterali di sviluppo	-	-	-
A.1.5 Esposizioni verso o garantite da organizzazioni internazionali	-	-	-
A.1.6 Esposizioni verso o garantite da intermediari vigilati	707.553	137.987	11.039
A.1.7 Esposizioni verso o garantite da imprese	424.976	216.289	17.303
A.1.8 Esposizioni al dettaglio	825.027	133.644	10.692
A.1.9 Esposizioni garantite da immobili	76.122	28.293	2.263
A.1.10 Esposizioni scadute	31	46	4
A.1.11 Esposizioni ad alto rischio	-	-	-
A.1.12 Esposizione sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	-	-	-
A.1.13 Esposizioni a breve termine verso imprese	-	-	-
A.1.14 Esposizioni verso O.I.C.R.	-	-	-
A.1.15 Altre esposizioni	7.788	7.237	579
Posizioni verso la cartolarizzazione	-	-	-

Tabella 3.4.2 Coefficienti patrimoniali

Adeguatezza patrimoniale	Requisito
ATTIVITA' DI RISCHIO	535.325
Rischio di credito e di controparte	535.325
Metodologia standardizzata	535.325
Metodologia basata sui rating interni	-
Base	-
Avanzata	-
Cartolarizzazioni	-
REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA	
Rischio di credito e di controparte	42.826
Rischi di mercato	96
Metodologia standard	96
Modelli interni	-
Rischio di concentrazione	-
Rischio operativo	14.824
Metodo base	14.824
Metodo standardizzato	-
Metodo avanzato	-
Altri requisiti prudenziali	-
Totale requisiti prudenziali	57.746
ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA	
Attività di rischio ponderate	721.825
Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)	22.5%
Patrimonio di vigilanza incluso TIER 3/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)	22.5%

3.5 Tavola 5: Rischio di credito – Informazioni Generali

Informativa qualitativa

Definizioni di esposizioni deteriorate

Le esposizioni deteriorate sono suddivise nelle seguenti categorie:

Sofferenze: individuano l'area dei crediti formalmente deteriorati, costituiti dall'esposizione verso clienti che versano in uno stato di insolvenza anche non accertato giudizialmente o in situazioni equiparabili. La valutazione avviene generalmente su base analitica.

Incagli: definiscono l'area creditizia in cui ricadono i rapporti verso soggetti che si trovano in temporanea difficoltà, che si prevede possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo: sono valutati in maniera analitica.

Esposizioni scadute: rappresentano l'intera esposizione nei confronti di controparti, diverse da quelle classificate nelle precedenti categorie, che alla data di riferimento presentano crediti scaduti o sconfinanti da oltre 180 giorni.

Descrizione delle metodologie adottate per determinare le rettifiche di valore

I crediti sono costituiti da attività finanziarie verso clientela e verso banche, con pagamenti fissi o determinabili e che non sono quotate in un mercato attivo. I crediti sono iscritti alla data di sottoscrizione del contratto.

Dopo l'iniziale rilevazione al fair value, che di norma corrisponde al corrispettivo pagato comprensivo dei costi e ricavi di transazione che sono direttamente attribuibili all'acquisizione o all'erogazione dell'attività finanziaria (ancorché non ancora regolati), i crediti sono valutati al costo ammortizzato, utilizzando il criterio dell'interesse effettivo, eventualmente rettificato al fine di tener conto di riduzioni/ riprese di valore risultanti dal processo di valutazione.

Gli utili (o le perdite) su crediti, ove non coperti, sono rilevati nel conto economico:

- quando l'attività finanziaria in questione è eliminata, alla voce 100.a) "Utili (perdite) da cessione";

ovvero:

- quando l'attività finanziaria ha subito una riduzione di valore, alla voce 130.a) "Rettifiche di valore nette per deterioramento".

Gli interessi sui crediti erogati sono classificati alla voce 10. "Interessi attivi e proventi assimilati" e sono iscritti in base al principio della competenza temporale.

Gli interessi di mora sono contabilizzati a conto economico al momento dell'eventuale incasso.

Un credito è considerato deteriorato quando si ritiene che, probabilmente, non si sarà in grado di recuperarne l'intero ammontare, sulla base delle condizioni contrattuali originarie, o un valore equivalente.

I criteri per la determinazione delle svalutazioni da apportare ai crediti si basano sull'attualizzazione dei flussi finanziari attesi per capitale ed interessi al netto degli oneri di recupero e di eventuali anticipi ricevuti; ai fini della determinazione del valore attuale dei flussi, gli elementi fondamentali sono rappresentati dall'individuazione degli incassi stimati, delle relative scadenze e del tasso di attualizzazione da applicare. La stima dei flussi di cassa tiene conto delle garanzie che assistono l'esposizione debitoria e della probabilità della loro liquidazione.

I crediti sono sottoposti ad una ricognizione volta ad individuare quelli che, a seguito del verificarsi di eventi occorsi dopo la loro iscrizione, mostrino oggettive evidenze di una possibile perdita di valore. Tali crediti problematici sono rivisti ed analizzati periodicamente, almeno una volta all'anno. Ogni cambiamento successivo nell'importo o nelle scadenze dei flussi di cassa attesi, che produca una variazione negativa rispetto alle stime iniziali, determina la rilevazione di una rettifica di valore alla voce di conto economico 130.a) "Rettifiche/Riprese di valore nette per deterioramento".

Qualora la qualità del credito deteriorato risulti migliorata ed esista una ragionevole certezza del recupero tempestivo del capitale e degli interessi, concordemente ai termini contrattuali originari, viene appostata alla medesima voce di conto economico una ripresa di valore, nel limite massimo del costo ammortizzato che si sarebbe avuto in assenza di precedenti svalutazioni.

L'eliminazione integrale di un credito è effettuata quando lo stesso è considerato irrecuperabile o è stralciato nella sua interezza. Le cancellazioni sono imputate direttamente alla voce 130.a) "Rettifiche/Riprese di valore nette per deterioramento" di conto economico e sono rilevate in riduzione della quota capitale del credito. Recuperi di parte o di interi importi precedentemente svalutati sono iscritti alla medesima voce.

Informativa quantitativa

Le tabelle sotto riportate rilevano le esposizioni secondo la seguente organizzazione:

- Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche e clientela ordinaria
- Distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela ordinaria

Tabella 3.5.1- Distribuzione delle esposizioni creditizie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)

Portafogli/qualità	Attività deteriorate			In bonis			Totale (esposizione netta)
	Esposizione lorda	Rettifiche specifiche	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di portafoglio	Esposizione netta	
A. Gruppo bancario							
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	-	X	X	977	977
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-	-	1	-	1	1
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-	-	-	-
4. Crediti verso banche	-	-	-	743.704	-	743.704	743.704
5. Crediti verso clientela	41	10	31	1.060.960	-	1.060.960	1.060.991
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	X	X	-	-
7. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-	-
8. Derivati di copertura	-	-	-	X	X	-	-
Totale A	41	10	31	1.804.665	-	1.805.642	1.805.673
B. Altre imprese incluse nel consolidamento							
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	-	X	X	-	-
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-	-	-	-	-	-
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-	-	-	-
4. Crediti verso banche	-	-	-	-	-	-	-
5. Crediti verso clientela	-	-	-	-	-	-	-
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	X	X	-	-
7. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-	-
8. Derivati di copertura	-	-	-	X	X	-	-
Totale B	-	-	-	-	-	-	-
Totale 31/12/2013	41	10	31	1.804.665	-	1.805.642	1.805.673
Totale 31/12/2012	325	187	138	1.655.236	-	1.656.738	1.656.876

Tabella 3.5.2 Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" verso banche (valore di bilancio)

Esposizioni/Aree geografiche	Italia		Altri Paesi europei		America		Asia		Resto del mondo	
	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive
A. Esposizioni per cassa										
A.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.2 Incagli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni ristrutturate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	63.743	-	679.961	-	-	-	-	-	-	-
Totale	63.743	-	679.961	-	-	-	-	-	-	-
B. Esposizioni "fuori bilancio"										
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	1.592	-	795	-	-	-	-	-	-	-
Totale	1.592	-	795	-	-	-	-	-	-	-
Totale 31/12/2013	65.335	-	680.756	-	-	-	-	-	-	-
Totale 31/12/2012	70.393	-	832.418	-	-	-	-	-	-	-

In considerazione che le esposizioni creditizie verso banche sono significativamente con istituti non italiani viene fornita la ripartizione su base mondiale.

Tabella 3.5.3 Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" verso clientela (valore di bilancio)

Esposizioni/Aree geografiche	Italia Nord Ovest		Italia Nord Est		Italia Centro		Italia Sud e Isole	
	Espos. netta	Rettifiche valore complessive	Espos. netta	Rettifiche valore complessive	Espos. netta	Rettifiche valore complessive	Espos. netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni per cassa								
A.1 Sofferenze	-	-	-	-	5	10	-	-
A.2 Incagli	18	-	3	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni ristrutturate	-	-	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni scadute	2	-	1	-	2	-	-	-
A.5 Altre esposizioni	550.753	-	221.431	-	211.387	-	28.882	-
Totale	550.773	-	221.435	-	211.394	10	28.882	-
B. Esposizioni "fuori bilancio"								
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-
B.4 Altre esposizioni	43.680	-	10.348	-	2.836	-	231	-
Totale	43.680	-	10.348	-	2.836	-	231	-
Totale 31/12/2013	594.453	-	231.783	-	214.230	10	29.113	-
Totale 31/12/2012	410.213	-	169.145	-	179.290	187	23.925	-

In considerazione che le esposizioni creditizie sono quasi totalmente verso clientela italiana viene fornita la ripartizione per zone geografiche dell'Italia.

Per quanto concerne le esposizioni per cassa verso clientela non residente si segnala che per Euro 22.096 mila sono relative a clienti residenti in altri paesi europei, per Euro 23.970 mila sono relative a clienti residenti in America, per Euro 2.144 sono relativi a clienti residenti in Asia e per Euro 297 mila sono relative a clienti residenti nel resto del mondo. Le esposizioni "fuori bilancio" verso clientela non residente ammontano a Euro 47 mila e si riferiscono a clienti residenti in altri paesi europei.

Tabella 3.5.4 Distribuzione settoriale delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" verso clientela (valori di bilancio)

Esposizioni/Controparti	Governi			Altri enti pubblici			Società finanziarie			Imprese di assicurazione			Imprese non finanziarie			Altri soggetti		
	Espos. Netta	Rettifiche val. specifiche	Rettifiche val. di portafoglio	Espos. netta	Rettifiche val. specifiche	Rettifiche val. di portafoglio	Espos. netta	Rettifiche val. specifiche	Rettifiche val. di portafoglio	Espos. netta	Rettifiche val. specifiche	Rettifiche val. di portafoglio	Espos. netta	Rettifiche val. specifiche	Rettifiche val. di portafoglio	Espos. netta	Rettifiche val. specifiche	Rettifiche val. di portafoglio
A. Esposizioni per cassa																		
A.1 Sofferenze	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	11	X	5	-	X
A.2 Incagli	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	21	-	X
A.3 Esposizioni ristrutturare	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X
A.4 Esposizioni scadute	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	5	-	X
A.5 Altre esposizioni	1	X	-	11.829	X	-	31.552	X	-	373	X	-	360.261	X	-	656.945	X	-
Totale A	1	-	-	11.829	-	-	31.552	-	-	373	-	-	360.261	11	-	656.976	-	-
B. Esposizioni "fuori bilancio"																		
B.1 Sofferenze	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X
B.2 Incagli	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X
B.4 Altre esposizioni	-	X	-	-	X	-	-	X	-	56	X	-	25.131	X	-	31.955	X	-
Totale B	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-	-	25.131	-	-	31.955	-	-
Totale (A+B) 31/12/2013	1	-	-	11.829	-	-	31.552	-	-	429	-	-	385.392	11	-	688.931	-	-
Totale (A+B) 31/12/2012	1	-	-	-	-	-	8.173	-	-	282	-	-	253.878	-	-	575.098	187	-

3.8 Tavola 8: Tecniche di attenuazione del rischio

Informazioni qualitative

Il rischio creditizio deriva dall'erogazione di finanziamenti e dall'emissione di garanzie, quale servizio accessorio offerto alla clientela della Banca che già usufruisce dei servizi d'investimento. La forma principale è quella del credito di breve termine garantito da strumenti finanziari quotati nei principali mercati regolamentati (c.d. "Lombard"). La Banca eroga inoltre in misura più ridotta crediti garantiti da ipoteca su immobili (mutui e anticipazioni fondiarie).

Il portafoglio creditizio è prevalentemente assistito da adeguate garanzie reali o rappresentate comunque da patrimoni mobiliari e immobiliari di ammontare superiore al credito concesso e/o da fidejussioni bancarie.

L'erogazione del credito presuppone la valutazione del merito creditizio del cliente. Sono acquisite notizie riguardanti le finalità dell'operazione creditizia, le modalità di rimborso e la tipologia di garanzie prestate, che devono risultare adeguate a garantire il rimborso dello stesso.

Per le garanzie richieste ai clienti costituite da strumenti finanziari, viene applicato un haircut (margine di riduzione inteso come differenza tra l'importo del credito accordato e il valore di mercato della garanzia fornita), finalizzato a premunire la Banca contro l'eventuale perdita di valore della garanzia stessa.

Il margine di riduzione varia in funzione di parametri stabiliti (qualità dell'emittente, durata, volatilità dell'attività finanziaria, etc.).

A partire dal secondo semestre 2013 la Banca ha adottato le "Tecniche di attenuazione del rischio di credito" previste dalla normativa di vigilanza della Banca d'Italia ai fini del calcolo del requisito patrimoniale relativo ai crediti verso clienti e verso il Gruppo Credit Suisse (con applicazione del "metodo integrale" a panieri di strumenti idonei oggetto dei contratti di pegno rotativo sottoscritti con i clienti), in modo da considerare anche ai fini della determinazione del requisito patrimoniale le garanzie che in strumenti finanziari, eleggibili a tali fini, che la Banca già acquisiva a fini gestionali. Le tipologie di garanzie utilizzate ai fini del calcolo del requisito patrimoniale per il rischio creditizio sono:

- garanzie reali finanziarie;
- garanzie reali immobiliari;
- garanzie personali (fidejussioni rilasciate da banche a garanzia di esposizioni verso clienti);
- altre garanzie reali (polizze assicurative vita non collocate dalla Banca).

La Banca non utilizza la compensazione delle poste in bilancio o derivati creditizi ai fini dell'attenuazione del rischio di credito.

Politiche e processi per la valutazione e la gestione delle garanzie reali.

Il Gruppo ha sviluppato un sistema di gestione delle garanzie reali al fine di assicurare un chiaro ed efficace processo di valutazione, monitoraggio e gestione delle diverse tipologie di garanzie finalizzate a mitigare il rischio di credito.

La valutazione della garanzia reale è basata sul valore corrente mercato o sul prezzo al quale il bene sottostante può essere ragionevolmente venduto (vale a dire il “valore equo” dello strumento finanziario acquisito in pegno o dell’immobile posto a garanzia).

Per le diverse tipologie di garanzie considerate eleggibili ai fini della determinazione del requisito patrimoniale per il rischio di credito, viene controllato il rispetto delle condizioni generali e specifiche richieste dalle Disposizioni di vigilanza applicabili della Banca d’Italia.

Per le diverse tipologie di garanzie considerate eleggibili ai fini della normativa di vigilanza in materia viene controllato il rispetto delle condizioni generali e specifiche richieste per l’eleggibilità delle garanzie ai fini della determinazione del requisito patrimoniale.

I controlli, svolti con cadenza mensile, in parte dagli uffici incaricati ed in parte in automatico tramite l’apposito applicativo informatico (“Motore di eleggibilità”), sono riconducibili alle seguenti due categorie:

- controlli formali: finalizzati a verificare che i dati rilevanti ai fini della corretta applicazione delle disposizioni vigenti in tema di Credit Risk Mitigation siano presenti e correttamente valorizzati nel sistema informatico;
- controlli di merito: riguardanti l’andamento del requisito patrimoniale a fronte del rischio creditizio e l’analisi delle garanzie non ammissibili, in base alla normativa di vigilanza, ai fini del calcolo del requisito patrimoniale per il rischio creditizio.

Gli esiti dei controlli di cui sopra, gli interventi necessari per la sistemazione delle eventuali anomalie risultanti dagli stessi, la pianificazione di tali interventi ed il monitoraggio del loro realizzo sono discussi nell’ambito di apposite riunioni mensili a cui partecipano le varie unità della Banca coinvolte nei controlli di cui sopra.

Informazioni quantitative

La tabella seguente riporta separatamente per ciascuna classe regolamentare il valore dell’esposizione totale che è coperto da garanzie reali e personali.

Tabella 3.8.1 Attenuazione del rischio

Classe regolamentare di attività	Esposizione Totale	Esposizione Garantita	Esposizione Garantita da Garanzie Personali	Esposizione Garantita da Garanzie Reali Finanziarie e altre garanzie reali	RWA
Verso o garantite da Amm.Centrali	95.704	-	-	-	-
Verso o garantite da Enti senza scopi di lucro	27.702	10.414	-	10.414	11.829
Verso o garantite da Intermediari Vigilati	707.553	37.636	18.527	19.109	137.987
Verso o garantite da Imprese	424.976	237.406	10.657	226.750	216.289
Esposizioni al dettaglio	825.027	397.599	1.349	396.250	133.644
Esposizioni garantite da immobili	76.122	76.122	-	-	28.293
Esposizioni scadute	31	-	-	-	46
Altre Esposizioni	7.788	-	-	-	7.237
Totali	2.164.904	759.177	30.533	652.523	535.325

Il dato relativo all'esposizione garantita si riferisce alla sola parte dell'esposizione totale assistita da garanzie eligibili ai fini del calcolo del requisito patrimoniale secondo le disposizioni della normativa di vigilanza applicabile.

3.9 Tavola 9: Rischio di controparte

Informativa qualitativa

Il rischio di controparte rappresenta il rischio che la controparte di una transazione avente ad oggetto determinati strumenti finanziari risulti inadempiente prima del regolamento definitivo dei flussi finanziari della transazione stessa. Questo rischio per la Banca è di entità ridotta ed è riferibile essenzialmente alle operazioni in cambi a termine effettuate con la clientela e con la controllante CREDIT SUISSE AG. La compravendita in conto proprio di divise, anche con regolamento a termine, è infatti presente quotidianamente a seguito dell'esecuzione degli ordini di compravendita di valute impartiti dalla clientela. Fatta salva tale operatività, non sono invece effettuate operazioni su strumenti finanziari derivati negoziati al di fuori dei mercati regolamentati (cosiddetti derivati "OTC"). Le procedure interne prevedono l'attribuzione di limiti operativi per ciascuna controparte, previo accurato processo di selezione.

I limiti interni per operatività in cambi a termine identificano il massimale di operatività che la Banca concede ai singoli clienti. I limiti assegnati alla clientela per le operazioni in valuta presuppongono adeguati livelli di conoscenza dell'operatività e profilo di rischio da parte del cliente nonché l'assunzione di idonee garanzie da parte della Banca.

Il metodo di calcolo dell'esposizione, definito nei regolamenti e nelle procedure interne, è il metodo dell'equivalente creditizio – calcolato applicando al valore nozionale dell'operazione il coefficiente di ponderazione – e il mark-to-market, provvedendo dove lo scostamento sia significativo, al riesame della posizione.

Ad oggi il Gruppo non riconosce, ai fini di Vigilanza Prudenziale, alcun accordo di compensazione. Non si configurano impatti in termini di garanzie che la Banca dovrebbe fornire in caso di abbassamento della valutazione del merito creditizio della Casa Madre svizzera a fronte dell'operatività sopra descritta.

Informativa quantitativa

Di seguito è riportato il dettaglio dei derivati finanziari ("over the counter") aventi fair value positivo che quindi generano il rischio di controparte in migliaia di euro. Per completezza è rappresentato altresì il dettaglio dei valori fair value negativi.

Tabella 3.9.1 Derivati finanziari OTC: portafoglio di negoziazione di vigilanza – valori nozionali, fair value lordi positivi e negativi per controparti – contratti non rientranti in accordi di compensazione

Contratti non rientranti in accordi di compensazione	Governi e Banche Centrali	Altri enti pubblici	Banche	Società finanziarie	Società di assicurazione	Imprese non finanziarie	Altri soggetti
1) Titoli di debito e tassi d'interesse							
- valore nozionale	-	-	-	-	-	-	-
- fair value positivo	-	-	-	-	-	-	-
- fair value negativo	-	-	-	-	-	-	-
- esposizione futura	-	-	-	-	-	-	-
2) Titoli di capitale e indici azionari							
- valore nozionale	-	-	-	-	-	-	-
- fair value positivo	-	-	-	-	-	-	-
- fair value negativo	-	-	-	-	-	-	-
- esposizione futura	-	-	-	-	-	-	-
3) Valute e oro							
- valore nozionale	-	-	65.158	21.884	-	-	40.614
- fair value positivo	-	-	673	11	-	-	282
- fair value negativo	-	-	257	576	-	-	86
- esposizione futura	-	-	622	219	-	-	406
4) Altri valori							
- valore nozionale	-	-	-	-	-	-	-
- fair value positivo	-	-	-	-	-	-	-
- fair value negativo	-	-	-	-	-	-	-
- esposizione futura	-	-	-	-	-	-	-

3.12 Tavola 12: Rischio Operativo

Informativa qualitativa

La metodologia adottata dal Gruppo per il calcolo del requisito patrimoniale relativo al rischio operativo – per la cui definizione si rimanda al Paragrafo 3.1 del presente documento, nella parte descrittiva delle definizioni dei “Rischi del Primo Pilastro” - prevede l'utilizzo del metodo base (*Basic Indicator Approach*) in cui il requisito patrimoniale è calcolato applicando un coefficiente regolamentare ad un indicatore del volume di operatività aziendale, individuato nel margine di intermediazione.

Il requisito patrimoniale è pari al 15 per cento della media delle ultime tre osservazioni dell'indicatore rilevante (margine d'intermediazione), riferite alla situazione di fine esercizio (31 dicembre). Qualora una di tali osservazioni risulti negativa o nulla, tale dato non viene preso in considerazione nel calcolo del requisito patrimoniale complessivo. Il requisito viene quindi determinato come media delle sole osservazioni aventi valore positivo.

Qualora il dato relativo all'indicatore rilevante, per alcune osservazioni del triennio di riferimento, non sussista, il calcolo del requisito viene determinato sulla base della media delle sole osservazioni disponibili.

In caso di cessione o acquisizione di segmenti di operatività, tali eventi incidono sul calcolo del requisito patrimoniale soltanto a partire dalla data di perfezionamento dell'evento e non comportano pertanto modifiche a ritroso dell'indicatore rilevante.

3.14 Tavola 14: Rischio di tasso di interesse sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario

Informativa qualitativa

Il concetto di Rischio di Tasso si riferisce al portafoglio bancario escluso il portafoglio di negoziazione a fini di Vigilanza. E' quindi riferibile ai disallineamenti fra la struttura temporale delle poste attive e passive nella gestione della liquidità e dalle conseguenze che un movimento della curva dei tassi potrebbe generare in virtù di tali disallineamenti.

Le principali fonti del rischio di tasso di interesse del portafoglio bancario derivano dalle operazioni effettuate con clientela. Si tratta principalmente di operazioni di impiego, per il tramite di finanziamenti erogati, e di raccolta attraverso depositi passivi. La politica adottata per la gestione del rischio su tasso di interesse è ispirata a criteri di prudenza e prevede la minimizzazione del rischio tramite la copertura, di norma effettuata con la Casa Madre, delle eventuali esposizioni, attive e passive, sulle diverse scadenze. Il rischio viene calcolato, controllato (con cadenza settimanale) e limitato utilizzando il metodo del *Mismatch*.

Tale metodo (*mismatch*) è in linea con l'operatività della Banca, in base alla quale:

- la maggior parte degli impieghi vincolati (di norma quelli con scadenza superiore al mese) deve essere finanziata tramite raccolta interbancaria con pari caratteristiche, fornita dalla Credit Suisse AG, mantenendo un limite prestabilito di *mismatch* delle scadenze delle attività e delle passività;
- ci deve essere stretta correlazione tra la tipologia di tasso al quale è commisurata la remunerazione della raccolta dalla clientela e quello nel quale è impiegata la gran parte della liquidità della Banca;
- i fondi in eccesso, una volta assolti gli obblighi di riserva obbligatoria presso la Banca d'Italia ed eventuali altri obblighi regolamentari o limiti interni, devono essere collocati principalmente presso la Casa Madre svizzera sotto forma di depositi e mantenendo un limite prestabilito di *mismatch* delle scadenze delle attività e delle passività.

Informativa quantitativa

Il capitale interno sul portafoglio bancario al 31 dicembre 2013 a fronte del rischio di tasso d'interesse, calcolato con la metodologia semplificata prevista nell'ambito della normativa di vigilanza sull'ICAAP, ammonta a Euro 125 mila circa.

3.15 Tavola 15: Sistemi e prassi di remunerazione e incentivazione

Informativa qualitativa

(a) Informazioni relative:

i) al processo decisionale seguito per definire le politiche di remunerazione comprese, se del caso, le informazioni sulla composizione e sul mandato del “Comitato remunerazioni”, su eventuali consulenti esterni dei cui servizi la Banca si è avvalsa e sul ruolo degli organi e delle funzioni interessate;

Il processo decisionale seguito per definire le politiche di remunerazioni a livello di gruppo Credit Suisse (Italy) si basa sui seguenti principi:

- Adeguatezza alle politiche di prudente gestione del rischio e ragionevolezza della remunerazione - nelle componenti fissa e variabile - e dei sistemi di incentivazione;
- Approccio meritocratico, che valorizza l’allineamento tra performance aziendali e individuali;
- Definizione di linee guida nella determinazione degli obiettivi, nella valutazione della performance;
- Analisi annuale del posizionamento della Banca nel mercato di riferimento e dell’equilibrio tra i vari elementi della retribuzione;

In considerazione della dimensione del gruppo Bancario Credit Suisse (Italy), non è stato costituito a livello delle realtà Italiane alcun Comitato Remunerazioni. Le remunerazioni sono valutate a livello di singola funzione e sono determinate secondo parametri di mercato, correlati con le caratteristiche professionali dell’interessato. La componente variabile è deliberata dal Consiglio di amministrazione ed è principalmente collegata alle performance dell’interessato, oltre che all’effettività e stabilità dei risultati maturati a livello di gruppo Credit Suisse, nel corso dell’anno precedente.

ii) alle modalità attraverso cui è assicurato il collegamento tra la remunerazione e i risultati;

Il collegamento tra remunerazione e risultati è rappresentato dal sistema valutativo denominato My performance MyPerformance viene utilizzato per definire gli obiettivi dei singoli, coerentemente con i principi del gruppo CS, raggiungere un accordo tra Manager e collaboratore sugli obiettivi stessi e misurare e valutare i risultati raggiunti. Il sistema MyPerformance consente di allineare gli obiettivi del dipendente con la strategia della Banca. I risultati documentati nel MyPerformance costituiscono la base per una remunerazione basata sulla performance.

iii) alle caratteristiche di maggior rilievo del sistema di remunerazione, tra cui i criteri utilizzati per la valutazione dei risultati, l'adeguamento ai rischi, le politiche di differimento con particolare riferimento ai meccanismi di correzione *ex post* per i rischi;

Caratteristiche di maggior rilievo del sistema retributivo sono le seguenti:

- presenza di una eventuale componente variabile riconosciuta al raggiungimento di obiettivi predefiniti di natura qualitativa
- il sistema retributivo della Banca si basa su policy internazionali del gruppo Credit Suisse e sui risultati globali del Gruppo stesso
- la fissazione degli obiettivi e i criteri di valutazione del loro raggiungimento si basano su criteri oggettivi nell'ambito del sopra citato sistema MyPerformance
- nella valutazione del conseguimento degli obiettivi delle strutture commerciali si tiene conto anche dei rischi connaturati all'attività concretamente svolta.

Conseguentemente la componente variabile è rappresentata da una parte in contante, anche differita, e da strumenti finanziari emessi da Credit Suisse Group. Tale componente variabile può essere ridotta o anche annullata ove si verificano situazioni di rischio a livello di gruppo internazionale.

iv) agli indicatori di *performance* presi come riferimento per la remunerazione variabile, inclusi i piani basati su azioni, opzioni, o altri strumenti finanziari;

Gli indicatori di performance adottati dal sistema di valutazione denominato MyPerformance si articolano in obiettivi di contributo e obiettivi di competenza.

Gli obiettivi di contributo misurano gli elementi quantitativi richiesti dal ruolo, come ad esempio la raccolta netta per un Relationship Manager o la realizzazione di un progetto per un Project Manager.

Gli obiettivi di competenza misurano gli elementi qualitativi richiesti dal ruolo e si ispirano al Modello di Competenze definito dal Gruppo.

I cinque obiettivi di competenza sono:

1 – Proactive Approach: essere sempre alla ricerca di costanti progressi, impegnarsi a favorire i miglioramenti e rivolgersi ai membri del gruppo prima che questi ci interpellino per chiedere supporto e consigli.

2 – Principled Behaviour: sostenere i nostri standard di compliance, rischio e controllo, e svolgere i nostri compiti con diligenza e disciplina.

3 – Partnership: agire sempre nell'interesse dei nostri clienti e lavorare con i colleghi in qualità di partner autorevole, andando oltre quanto ci si attende da noi e concentrandoci sul lungo termine.

4 – People leadership: incoraggiare la collaborazione e ottenere l'ammirazione di chi lavora con noi per la nostra capacità di essere guida, ispirazione e motivazione.

5 – Professional skills: ampliare in modo sistematico la nostra conoscenza ed esperienza, offrire suggerimenti chiarificatori e sviluppare soluzioni efficaci.

v) alle ragioni sottostanti le scelte dei sistemi di remunerazione variabile e di ogni altra prestazione non monetaria e i principali parametri utilizzati.

La componente variabile nei confronti dell'Amministratore Delegato è determinata partendo dagli importi stanziati dall'azionista a favore di CSI (che riflettono i risultati del gruppo a livello internazionale), prendendo in considerazione principi sia qualitativi (corretto sviluppo delle attività svolte dalla Banca Italiana, rispetto delle regole di settore e di gruppo) che quantitativi (risultato economico della strutture commerciali), riferiti a periodi di tempo congrui e comunque superiori all'anno.

La componente variabile nei confronti dei dipendenti è determinata partendo dagli importi stanziati dall'azionista a favore di CSI e ripartiti dai responsabili delle funzioni sulla base del sistema di valutazione adottato a livello mondiale di Credit Suisse, nonché del rispetto di regole qualitative e, per il settore commerciale, quantitative.

La componente variabile nei confronti dei collaboratori (principalmente la struttura di vendita composta da personale non dipendente) è determinata sulla base delle politiche commerciali adottate dalla Banca per rispondere alle realtà volta per volta presenti nel mercato ed applicabili a tali strutture.

Informativa quantitativa

Nelle tabelle che seguono sono riportate le informazioni retributive delle categorie di "personale rilevante" della Banca.

TAVOLA 15.
ASPETTI QUANTITATIVI
TABELLA 1

Categorie Personale Rilevante	Numero soggetti	Remunerazione					
		Fissa	Variabile		Differita		Importo Claw Back
		Importo	Importo	Forma	Importo Accordato	Importo Non accordato	
A. Amministratore delegato	2	241	26	cash	100%	0%	0%
B. Altri amministratori con incarichi esecutivi	-	-	-	-	-	-	-
C. Amministratori non esecutivi	-	-	-	-	-	-	-
D. Direttore generale	-	-	-	-	-	-	-
E. Responsabili delle principali linee di business, funzioni aziendali, aree geografiche e coloro che riportano direttamente agli organi societari	1	286	325	cash+piani azionari+cash differito	100%	0%	55%
F. Responsabili e personale di livello più elevato delle funzioni di controllo interno	4	146	64	cash+piani azionari+cash differito	100%	0%	68%
G. Altri soggetti che individualmente o collettivamente assumono rischi in modo significativo	1	123	36	cash	100%	0%	0%
H. Dipendenti e collaboratori con alta retribuzione non compresi nelle categorie precedenti	-	-	-	-	-	-	-

TABELLA 2

Categorie Personale Rilevante	Numero soggetti	Nuovi pagamenti per trattamenti di inizio e fine rapporto dell'esercizio	Importo dei pagamenti per trattamenti di fine rapporto dell'esercizio
A. Amministratore delegato			
B. Altri amministratori con incarichi esecutivi			
C. Amministratori non esecutivi			
D. Direttore generale			
E. Responsabili delle principali linee di business, funzioni aziendali, aree geografiche e coloro che riportano direttamente agli organi societari			
F. Responsabili e personale di livello più elevato delle funzioni di controllo interno			
G. Altri soggetti che individualmente o collettivamente assumono rischi in modo significativo			
H. Dipendenti e collaboratori con alta retribuzione non compresi nelle categorie precedenti			
Importo più elevato di trattamento di fine rapporto riconosciuto a una singola persona			

NOTE

(1) importo espresso in migliaia di Euro. L'importo indicato è unitario solo in caso di singolo soggetto

(2) il valore rappresenta la percentuale della retribuzione variabile sulla remunerazione totale.

(3) il valore rappresenta la della percentuale variabile sottoposta a meccanismi di correzione ex post (malus, clawback)