

Schema n. 1 - Informazioni sulle remunerazioni di tutto il personale

Codice della banca, della SIM o del gruppo bancario o di SIM:								
Periodo di riferimento (1):								
	Componenti dell'organo di supervisione strategica (2)	Componenti dell'organo di gestione (2)	<i>Investment banking</i> (3)	<i>Retail banking</i> (3)	<i>Asset management</i> (3)	Funzioni aziendali (4)	Funzioni aziendali di controllo (5)	Altre (3)
Personale addetto (numero di persone) (6)	#	#						
Personale addetto in FTE (7)			#	#	#	#	#	#
Utile (perdita) netto (8)								
Remunerazione totale (9)								
di cui: remunerazione variabile totale								

Specificazione delle aree incluse nella colonna "altre" (cfr. nota n. 3):

Nota metodologica - Schema n. 1

La presente nota fornisce alcune indicazioni su come compilare le tabelle. Per ulteriori indicazioni di dettaglio si rinvia alle GL EBA 2014/8, *annex I*

(1) Periodo di riferimento:

Esercizio a cui si riferisce l'ultimo bilancio approvato.

(2) Componenti degli organi con funzione di supervisione strategica e di gestione

I componenti degli organi con funzioni di supervisione strategica e gestione definiti ai sensi delle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di governo societario (Circolare n. 285/2013, Parte Prima, Tit. IV, Cap. 1, Sezione 3). La remunerazione ad essi riferita include anche i gettoni di presenza.

(3) Aree di attività

Le attività incluse nelle richiamate aree, sebbene tendenzialmente omogenee, possono variare da intermediario a intermediario in ragione della complessità organizzativa, della struttura aziendale, etc. Gli esempi di seguito riportati non devono quindi considerarsi tassativi; in generale, tutte le attività devono essere classificate in modo esclusivo ed esaustivo, con la specificazione – se ritenuto necessario in ragione della particolare ripartizione interna delle attività – delle caratteristiche di massima delle aree riportate in tabella.

“Investment banking”: ricomprende le attività di intermediazione creditizia mobiliare e nei mercati finanziari, la finanza d'impresa e strutturata, il *private equity*, la relativa attività di consulenza, l'attività bancaria non riconducibile all'area *retail*, etc., nonché tutti i servizi e le attività ancillari;

“Retail banking”: ricomprende la tradizionale attività bancaria ordinaria nei confronti della clientela *retail* (famiglie e imprese), come le attività di concessione di prestiti e apertura di depositi, concessione di garanzie e impegni finanziari, credito al consumo per clienti *retail*, le attività di leasing e factoring, etc., nonché tutti i servizi e le attività ancillari;

“Asset management”: ricomprende la gestione di portafogli e altre forme di gestione del risparmio (fondi comuni di investimento, fondi pensione, GPM, GPF, *hedge funds*, etc.), nonché tutti i servizi e le attività ancillari. A seconda della struttura organizzativa, possono essere qui ricomprese alcune delle attività menzionate nell'area dell'*investment banking*;

“Altre” aree di attività: nella colonna vanno indicati i dati relativi ad attività che non è possibile includere nelle altre colonne. Nell'ultima riga della tabella queste aree devono essere puntualmente specificate.

(4) Funzioni aziendali

Ci si riferisce alle funzioni aziendali che operano trasversalmente e hanno responsabilità per l'intera banca o l'intero gruppo e per le filiazioni (es. risorse umane, IT, etc.)

(5) Funzioni aziendali di controllo Ci si riferisce alle funzioni definite nella Circolare della Banca d'Italia n. 263, Titolo V, Capitolo 7 (Sistema dei controlli interni), Sezione I, par. 3 ("Definizioni"), lett. g.

(6) Personale addetto (numero di persone)

Va indicato il numero di personale addetto.

(7) Personale addetto in FTE

Vanno indicate informazioni aggregate relative a tutto il personale dell'intermediario risultante a fine esercizio e individuato con il metodo del *full time equivalent*.

(8) Utile/perdita

Risultato netto (utile o perdita) calcolato in base alle regole contabili di riferimento.

(9) Remunerazione totale

Va indicato l'importo totale della remunerazione (parte fissa + parte variabile) del personale. Per la definizione di "remunerazione" si rimanda alle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione.

Nella riga successiva, va indicata la parte di remunerazione totale che ha natura variabile.

Schema n. 2 - Informazioni sulle remunerazioni del “personale più rilevante” (*)

Codice della banca, della SIM o del gruppo bancario o di SIM:								
Periodo di riferimento (1):								
	Componenti dell'organo di supervisione strategica (2)	Componenti dell'organo di gestione (2)	<i>Investment banking</i> (3)	<i>Retail banking</i> (3)	<i>Asset management</i> (3)	Funzioni aziendali (4)	Funzioni aziendali di controllo (5)	Altre (3)
Personale più rilevante (numero di persone) (6)	#	#						
Personale più rilevante in FTE (7)			#	#	#	#	#	#
Personale più rilevante rientrante nell'alta dirigenza (8)			#	#	#	#	#	#
Remunerazione fissa totale (9)								
di cui: in contanti								
di cui: in azioni e strumenti ad esse collegati								
di cui: in altri strumenti finanziari								
Remunerazione variabile totale (10)								
di cui: in contanti								
di cui: in azioni e strumenti ad esse collegati								

di cui: in altri strumenti finanziari								
Remunerazione variabile differita totale (11)								
di cui: in contanti								
di cui: in azioni e strumenti ad esse collegati								
di cui: in altri strumenti finanziari								
Informazioni aggiuntive riguardanti l'ammontare della remunerazione variabile totale								
Remunerazione differita riconosciuta in anni precedenti e non nell'anno di riferimento (12)								
Importo della correzione <i>ex post</i> applicata nel periodo di riferimento alla remunerazione variabile relativa ad anni precedenti (13)								
Numero di beneficiari di remunerazione variabile garantita (14)	#	#	#	#	#	#	#	#
Remunerazione variabile garantita (15)								

Numero di beneficiari di pagamenti per la cessazione anticipata del rapporto di lavoro (16)	#	#	#	#	#	#	#	#
Importo complessivo di pagamenti per la cessazione anticipata del rapporto di lavoro (17)								
Importo più elevato per la cessazione anticipata del rapporto di lavoro di una singola persona (18)								
Numero di beneficiari di benefici pensionistici discrezionali (19)	#	#	#	#	#	#	#	#
Benefici pensionistici discrezionali (20)								
Importo complessivo di remunerazione variabile riconosciuta nell'ambito di piani pluriennali che non si rinnovano annualmente (21)								

Specificazione delle aree incluse nella colonna "altre" (cfr. nota n. 4):

(*) Le informazioni richieste sono aggregate con riferimento a tutto il personale più rilevante della banca; non sono quindi richieste informazioni nominative.

Nota metodologica - Schema n. 2

La presente nota fornisce alcune indicazioni su come compilare le tabelle - per ulteriori indicazioni di dettaglio si rinvia alle GL EBA 2014/8, *annex II*

(1) Periodo di riferimento:

Esercizio cui si riferisce l'ultimo bilancio approvato.

(2) Componenti degli organi con funzione di supervisione strategica e di gestione

I componenti degli organi con funzioni di supervisione strategica e gestione definiti ai sensi delle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di governo societario (Circolare n. 285/2013, Parte Prima, Tit. IV, Cap. 1, Sezione 3). La remunerazione ad essi riferita include anche i gettoni di presenza.

(3) Aree di attività

Le attività incluse nelle richiamate aree, sebbene tendenzialmente omogenee, possono variare da intermediario a intermediario in ragione della complessità organizzativa, della struttura aziendale, etc. Gli esempi di seguito riportati non devono quindi considerarsi tassativi; in generale, tutte le attività devono essere classificate in modo esclusivo ed esaustivo, con la specificazione – se ritenuto necessario in ragione della particolare ripartizione interna delle attività – delle caratteristiche di massima delle aree riportate in tabella.

“Investment banking”: ricomprende le attività di intermediazione creditizia mobiliare e nei mercati finanziari, la finanza d'impresa e strutturata, il *private equity*, la relativa attività di consulenza, l'attività bancaria non riconducibile all'area *retail*, etc., nonché tutti i servizi e le attività ancillari;

“Retail banking”: ricomprende la tradizionale attività bancaria ordinaria nei confronti della clientela *retail* (famiglie e imprese), come le attività di concessione di prestiti e apertura di depositi, concessione di garanzie e impegni finanziari, credito al consumo per clienti *retail*, le attività di *leasing* e *factoring*, etc., nonché tutti i servizi e le attività ancillari;

“Asset management”: ricomprende la gestione di portafogli e altre forme di gestione del risparmio (fondi comuni di investimento, fondi pensione, GPM, GPF, *hedge funds*, etc.), nonché tutti i servizi e le attività ancillari. A seconda della struttura organizzativa, possono essere qui ricomprese alcune delle attività menzionate nell'area dell'*investment banking*;

“Altre” aree di attività: nella colonna vanno indicati i dati relativi ad attività che non è possibile includere nelle altre colonne. Nell'ultima riga della tabella queste aree devono essere puntualmente specificate.

(4) Funzioni aziendali

Ci si riferisce alle funzioni aziendali che operano trasversalmente e hanno responsabilità per l'intera banca o l'intero gruppo e per le filiazioni (es. risorse umane, IT, etc.)

(5) Funzioni aziendali di controllo

Ci si riferisce alle funzioni definite nella Circolare della Banca d'Italia n. 263, Titolo V, Capitolo 7 (Sistema dei controlli interni), Sezione I, par. 3 ("Definizioni"), lett. g.

(6) Personale più rilevante (numero di persone)

Va indicato il numero di personale identificato come più rilevante ai sensi del Regolamento (UE) n. 604/2014 in materia di criteri qualitativi e quantitativi per l'identificazione dei *risk-takers*. Solo per la rilevazione relativa all'anno 2013, la definizione di personale più rilevante deve essere quella di cui alle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione.

(7) Personale più rilevante in FTE

Vanno indicate informazioni aggregate con riferimento a tutto il personale più rilevante addetto come risultante a fine esercizio e individuato con il metodo del *full time equivalent*; non sono quindi richieste informazioni nominative. Per personale più rilevante si intende quello identificato ai sensi del Regolamento (UE) n. 604/2014 in materia di criteri qualitativi e quantitativi per l'identificazione dei *risk-takers*. Solo per la rilevazione relativa all'anno 2013, la definizione di personale più rilevante deve essere quella di cui al par. 3.2 delle Disposizioni della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari, emanate a marzo 2011 (questa definizione è valida anche per le SIM, ai sensi del Capo III-bis del Regolamento congiunto Banca d'Italia-Consob del 29 ottobre 2007, come modificato dal provvedimento congiunto del 25 luglio 2012).

(8) Personale più rilevante rientrante nell'alta dirigenza

Va indicato il numero di personale addetto che contemporaneamente: *i)* rientra nella definizione di cui all'art. 3(1)(9) della direttiva 2013/36/UE (CRD 4); *ii)* è identificato come personale più rilevante ai sensi del Regolamento (UE) n. 604/2014 in materia di criteri qualitativi e quantitativi per l'identificazione dei *risk-takers*. Solo per la rilevazione relativa all'anno 2013, la definizione di personale più rilevante deve essere quella di cui alle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione. Il numero va indicato in FTE dal momento le informazioni rese sono un sottoinsieme di quelle fornite nella precedente riga (cfr. nota n. 7) per le colonne di cui alle note nn. 3, 4 e 5).

(9) Remunerazione fissa totale

Va indicata la parte della remunerazione totale del personale più rilevante che, sotto forma di pagamento o altro beneficio, non è legata alle *performance* dell'intermediario né ad altri parametri (es. periodo di permanenza, etc.). Questa va distinta, nelle apposite righe che seguono, in remunerazione fissa in contanti, in azioni e strumenti ad esse collegati, in altri strumenti finanziari. Con riferimento ai componenti degli organi con funzione di supervisione strategica e di gestione (cfr. nota n. 3), l'informazione include i gettoni di presenza.

(10) Remunerazione variabile totale

Vanno indicate tutte le componenti della remunerazione variabile del personale più rilevante, come identificate nelle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione. Vanno incluse tutte le componenti della remunerazione variabile riconosciute relative al periodo di riferimento, siano esse pagate o differite; non vanno incluse le componenti differite in anni precedenti e pagate nel corso del periodo di riferimento.

La remunerazione variabile totale va distinta, nelle apposite righe che seguono, in remunerazione variabile in contanti, in azioni e strumenti ad esse collegati, in altri strumenti finanziari. Per questi ultimi si fa riferimento all'art. 94(1)(l), punto ii), della CRD 4.

(11) Remunerazione variabile differita totale

Va indicata la parte della remunerazione variabile totale (cfr. nota 10) differita nel corso dell'anno di riferimento. Questa va distinta, nelle apposite righe che seguono, in remunerazione variabile in contanti, in azioni e strumenti ad esse collegati, in altri strumenti finanziari.

(12) Remunerazione differita riconosciuta in anni precedenti e non nell'anno di riferimento

Va riportata l'informazione di cui all'art. 450(1)(h)(iii) del Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR). Ci si riferisce, in particolare, alla parte di remunerazione variabile (cfr. nota n. 10) che è stata riconosciuta e differita negli anni precedenti a quello di riferimento, ma non ancora maturata.

(13) Importo della correzione *ex post* applicata nel periodo di riferimento alla remunerazione variabile relativa ad anni precedenti

Vanno indicati gli importi complessivi delle correzioni (es. *malus* e *claw-back*) applicate nel periodo di riferimento alla remunerazione del personale più rilevante relativa ad anni precedenti, ai sensi delle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione.

(14) Numero di beneficiari di remunerazione variabile garantita

Va indicato il numero complessivo di soggetti, identificati come personale più rilevante, che hanno beneficiato nell'anno di riferimento di forme di remunerazione variabile garantita, come definita ai sensi delle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione. Il numero va indicato: per individuo quando riferito alla prima e alla seconda colonna (cfr. nota n. 2) e in FTE quando riferito alle altre colonne (cfr. note nn. 3, 4 e 5).

(15) Remunerazione variabile garantita

Va indicata la somma degli importi riconosciuti nell'anno di riferimento al personale più rilevante, sia in contanti sia in strumenti finanziari, sotto forma di remunerazione variabile garantita, come definita ai sensi delle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione.

(16) Numero di beneficiari di pagamenti per la cessazione anticipata del rapporto di lavoro

Va indicato il numero complessivo di soggetti, identificati come personale più rilevante, che hanno beneficiato nell'anno di riferimento di remunerazioni per la conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata dalla carica ai sensi delle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione. Il numero va indicato: per individuo quando riferito alla prima e alla seconda colonna (cfr. nota n. 2) e in FTE quando riferito alle altre colonne (cfr. note nn. 3, 4 e 5).

(17) Importo complessivo di pagamenti per la cessazione anticipata del rapporto di lavoro

Va indicata la somma degli importi riconosciuti nell'anno di riferimento al personale più rilevante per la conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata dalla carica ai sensi delle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione.

(18) Importo più elevato per la cessazione anticipata del rapporto di lavoro di una singola persona

Va riportata l'informazione di cui all'art. 450(h)(v) del Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR). Ci si riferisce, in particolare, all'indicazione dell'importo più elevato riconosciuto/pagato in ciascuna funzione o area di attività.

(19) Numero di beneficiari di benefici pensionistici discrezionali

Va indicata la somma degli importi riconosciuti per la conclusione anticipata del rapporto di lavoro ai sensi delle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione. Il numero va indicato: per individuo quando riferito alla prima e alla seconda colonna (cfr. nota n. 2) e in FTE quando riferito alle altre colonne (cfr. note nn. 3, 4 e 5).

(20) Benefici pensionistici discrezionali

Va indicata la somma degli importi maturati in relazione ai benefici pensionistici discrezionali ai sensi delle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione.

(21) Importo complessivo di remunerazione variabile riconosciuta nell'ambito di piani pluriennali che non si rinnovano annualmente

Va indicata, per intero, la remunerazione variabile riconosciuta nell'ambito dei piani di remunerazione pluriennali non rinnovati annualmente (ossia che non sono *revolving*).

Schema n. 3 - Informazioni sul personale più rilevante la cui remunerazione annua totale (remunerazione fissa + remunerazione variabile) è pari o superiore a 1 milione di euro

Informativa resa ai sensi dell'art. 450(1)(i) del Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR)

Remunerazione totale - fascia di importo (x)	Personale più rilevante (numero di persone)
da 1.000.000 sino a meno di 1.500.000 euro	#
da 1.500.000 sino a meno di 2.000.000 euro	#
da 2.000.000 sino a meno di 2.500.000 euro	#
da 2.500.000 sino a meno di 3.000.000 euro	#
da 3.000.000 sino a meno di 3.500.000 euro	#
da 3.500.000 sino a meno di 4.000.000 euro	#
da 4.000.000 sino a meno di 4.500.000 euro	#
da 4.500.000 sino a meno di 5.000.000 euro	#
da 5.000.000 sino a meno di 6.000.000 euro	#
da 6.000.000 sino a meno di 7.000.000 euro	#
da 7.000.000 sino a meno di 8.000.000 euro	#
da 8.000.000 sino a meno di 9.000.000 euro	#
da 9.000.000 sino a meno di 10.000.000 euro	#
Aggiungere righe, se ulteriori fasce di importo sono necessarie	