

# **Informativa al pubblico**

## **- Pillar III -**

***Dati riferiti al 31 Dicembre 2013***

**Bank of China LTD Milan Branch**

## Indice

---

- Tavola 1: Requisito Informativo generale**
- Tavola 2: Ambito di applicazione**
- Tavola 3: Composizione del Patrimonio di Vigilanza**
- Tavola 4: Adeguatezza Patrimoniale**
- Tavola 5: Rischio di Credito – informazioni generali**
- Tavola 6: Rischio di Credito - Informazioni relative ai portafogli  
assoggettati al metodo standardizzato e alle esposizioni creditizie specializzate  
e in strumenti di capitale nell'ambito dei metodi IRB**
- Tavola 8: Tecniche di Attenuazione del Rischio**
- Tavola 12: Rischio Operativo**
- Tavola 14: Rischio di Tasso d'interesse sulle posizioni incluse nel  
portafoglio bancario**
- Tavola 15: Sistemi e prassi di remunerazione e incentivazione**

### **Nota:**

- **Le tavole 7, 9, 10, 11, 13 non sono applicabili**
- **Gli importi nelle tabelle sono espressi in unità di 1.000 euro**

## Tavola 1 - Requisito Informativo generale

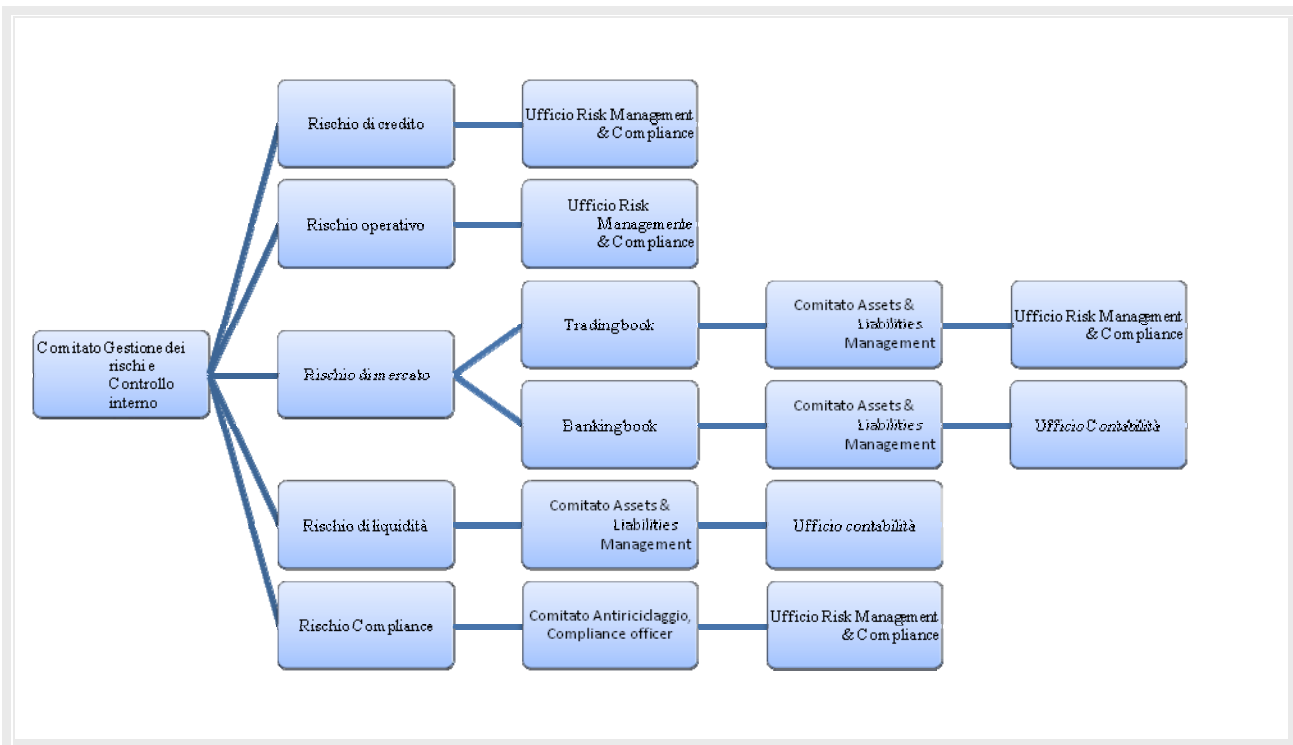
### INFORMATIVA QUALITATIVA

- *Le strategie e i processi per la gestione dei rischi:*

La strategia per la gestione dei rischi della Filiale consiste nell'ottimizzare l'allocazione del proprio capitale e massimizzare il risultato economico in presenza di un profilo di rischio accettabile, e allo stesso tempo, soddisfacendo le richieste dell'organo di vigilanza, dei depositanti e dei altri soggetti interessati ai fini di uno sviluppo prudente e stabile.

Mentre il processo di risk management viene delineato in 4 fasi, che sono l'identificazione dei rischi, la valutazione dei rischi, il monitoraggio dei rischi e il controllo dei rischi.

- *La struttura e l'organizzazione della pertinente funzione di gestione del rischio:*



- *L'ambito di applicazione e le caratteristiche dei sistemi di misurazione e di reporting del rischio:*

La Filiale valuta e controlla ogni tipologia di rischi individuati. Nei confronti di rischi maggiori, la Filiale stabilisce anche i metodi di misurazione ai fini di una gestione quantitativa. Vista la dimensione e le tipologie di attività fino adesso svolte, la Filiale adotta l'approccio standard o basic previsto dalle disposizioni di vigilanza per calcolare i rischi. Il risultato di misurazione viene comunicato ai comitati di competenza nonché alla Direzione.

- *Le politiche di copertura e di attenuazione del rischio, le strategie e sui processi per la verifica continuativa della loro efficacia:*

La Filiale esercita una gestione completa degli strumenti di attenuazione del rischio, che comprende l'ammissione, la valutazione, la revisione, il monitoraggio e lo svincolo di tali strumenti.

La Filiale ha predisposto processi diretti ad assicurare la certezza giuridica e l'effettività delle proprie garanzie. In particolare, per le garanzie ipotecarie su immobili residenziali e non residenziali, la Filiale ha predisposto una procedura di revisione statistica del valore della garanzia basata sulle perizie periodiche dei beni posti a garanzia del credito.

## Tavola 2 – Ambito di Applicazione

### INFORMATIVA QUALITATIVA

Gli obblighi di informativa contenuti nel presente documento in applicazione della circolare della Banca d'Italia 263/2006 e successivi aggiornamenti, si applicano individualmente alla Bank of China Ltd Milan Branch.

## Tavola 3 - Composizione del Patrimonio di Vigilanza

### INFORMATIVA QUALITATIVA

Essendo la filiale di una banca extracomunitaria, il patrimonio di vigilanza della Filiale è composto principalmente dal fondo di dotazione versato dalla Casa Madre. Altri elementi che costituiscono il patrimonio sono i prestiti subordinati erogati dalla Casa Madre e gli utili degli anni precedenti accantonati.

### INFORMATIVA QUANTITATIVA

Si riporta di seguito il patrimonio di vigilanza al 31.12.2013.

INFORMAZIONE	IMPORTO
Elementi positivi del patrimonio di base	
Capitale	68.001
Utile del periodo	5.350
<b>TOTALE ELEMENTI POSITIVI</b>	<b>73.351</b>
Elementi negativi del patrimonio di base	
Altre immobilizzazioni immateriali	40
Perdite riportate	
<b>TOTALE ELEMENTI NEGATIVI</b>	<b>40</b>

Patrimonio di base a lordo degli elementi da dedurre	
Totale elementi da dedurre	
<b>Totale Patrimonio di Base</b>	<b>73.311</b>
Elementi positivi del patrimonio supplementare	
Passività subordinate di 2° livello	32.000
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	<b>32.000</b>
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	
<b>Totale Patrimonio supplementare</b>	<b>32.000</b>
<b>Toale Patrimonio di terzo livello</b>	
<b>Totale Patrimonio di vigilanza</b>	<b>105.311</b>

## Tavola 4 – Adeguatezza Patrimoniale

### INFORMATIVA QUALITATIVA

La Filiale ha applicato le seguenti metodologie per la misurazione dei vari rischi:

Rischi		Metodologia
Pillar I	Rischio di credito	Standard
	Rischio di mercato	Standard
	Rischio operativo	Basic
Pillar II	Rischio di tasso d'interesse del portafoglio bancario	Valutazione , Controllo e KRI monitoring
	Rischio di liquidità	Valutazione e Controllo e KRI monitoring
	Rischio residuo	Valutazione e Controllo
	Rischio di concentrazione	Granularity Adjustment
	Rishio reputazionale	Valutazione e Controllo

### INFORMATIVA QUANTITATIVA

Si riporta di seguito i requisiti patrimoniali ed i coefficienti patrimoniali al 31.12.2013.

ADEGUATEZZA PATRIMONIALE	REQUISITO PATRIMONIALE
<b>Rischio di credito (metodologia standardizzata)</b>	<b>89.760,81</b>
- esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali e banche centrali	
- esposizioni verso o garantite da enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	333,87
- esposizioni verso o garantite da intermediari vigilati	67.126,26
- esposizioni verso o garantite da imprese	20.870,95
- esposizioni al dettaglio	50,02
- esposizioni garantite da immobili	303,22
- esposizioni scadute	

- altre esposizioni	1.076,49
<b>Rischio di mercato</b>	<b>426,60</b>
- Rischio di cambio	426,60
<b>Rischio operativo</b>	<b>2.959,58</b>
<b>Totale Requisiti patrimoniali totali</b>	<b>93.146,99</b>
<b>Total Capital Ratio</b>	<b>11,20%</b>
<b>Tier 1 Capital Ratio</b>	<b>7,80%</b>

## Tavola 5 – Rischio di Credito

### Informazioni generali riguardanti tutte le banche

#### INFORMATIVA QUALITATIVA

La Filiale definisce i crediti scaduti e i crediti deteriorati secondo le regole previste dalla normativa di vigilanza della Banca d'Italia. Per i crediti deteriorati si intendono i crediti non performing, che comprendono i crediti scaduti o sconfinanti, i crediti ristrutturati, i crediti incagliati e i crediti in sofferenza. I crediti scaduti o sconfinanti sono diversi da quelli classificati a sofferenza, incaglio o fra i crediti ristrutturati, e alla data di riferimento sono scaduti o sconfinanti da oltre 90 giorni.

In termini di rettifica di valore, i crediti in bonis, cioè quelli per i quali non sono state individuate singolarmente evidenze oggettive di perdita, sono sottoposti alla svalutazione collettiva. Mentre per i crediti deteriorati, si applica il processo di valutazione analitica che si basa sul modello DCF (Discounted Cash Flow).

## INFORMATIVA QUANTITATIVA

### Sezione B – Esposizioni creditizie per tipo controparte

#### Esposizioni creditizie per tipo controparte: **LORDE**

PORTAFOGLI REGOLAMENTARI/QUALITÀ	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturare	Esposizioni scadute	Rischio Paese	Altre attività	TOTALE
<b>1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione</b>							
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita							
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza							
4. Crediti verso banche						338.422,39	<b>338.422,39</b>
5. Crediti verso clientela	5.900					1.545.014,85	<b>1.550.914,85</b>
6. Attività finanziarie valutate al fair value							
7. Attività finanziarie in corso di dismissione							
8. Derivati di copertura							
<b>TOTALE</b>	<b>5.900</b>					<b>1.883.437,24</b>	<b>1.889.337,24</b>

#### Esposizioni creditizie per tipo controparte: **NETTE**

PORTAFOGLI REGOLAMENTARI/QUALITÀ	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturare	Esposizioni scadute	Rischio Paese	Altre attività	TOTALE
<b>1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione</b>							
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita							
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza							
4. Crediti verso banche						338.367,63	<b>338.367,63</b>
5. Crediti verso clientela						1.538.211,83	<b>1.538.211,83</b>
6. Attività finanziarie valutate al fair value							
7. Attività finanziarie in corso di dismissione							
8. Derivati di copertura							
<b>TOTALE</b>						<b>1.876.579,46</b>	<b>1.876.579,46</b>

*Esposizioni creditizie per tipo controparte:*

I dati di fine periodo sono rappresentativi delle esposizioni al rischio della banca durante il periodo di riferimento. Per questo motivo, non vengono forniti i dati delle esposizioni medie.

**Sezione C - Esposizioni creditizie per area geografica**

*Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e "fuori bilancio" verso clientela*

ESPOSIZIONI / AREE GEOGRAFICHE	ITALIA		ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizion e lorda	Esposizion e netta	Esposizion e lorda	Esposizion e netta	Esposizion e lorda	Esposizion e netta	Esposizion e lorda	Esposizion e netta	Esposizion e lorda	Esposizion e netta
<b>A. ESPOSIZIONI PER CASSA</b>										
A1. Sofferenze	5.900									
A2. Incagli										
A3. Esposizioni ristrutturate										
A4. Esposizioni scadute										
A5. Altre esposizioni	153.285,39	152.410,85	73.698,55	72.806,43	10.876,66	10.830,16	1.153.937,39	1.148.947,53		
<b>TOTALE A</b>	<b>159.185,39</b>	<b>152.410,85</b>	<b>73.698,55</b>	<b>72.806,43</b>	<b>10.876,66</b>	<b>10.830,16</b>	<b>1.153.937,39</b>	<b>1.148.947,53</b>		
<b>B. ESPOSIZIONI "FUORI BILANCIO"</b>										
B1. Sofferenze										
B2. Incagli										
B3. Altre attività deteriorate										
B4. Altre esposizioni	150.622,69	150.622,69					2.594,18	2.594,18		
<b>TOTALE B</b>	<b>150.622,69</b>	<b>150.622,69</b>					<b>2.594,18</b>	<b>2.594,18</b>		



*Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e "fuori bilancio" verso banche 表内和表外敞口地区分布 (对银行同业)*

ESPOSIZIONI / AREE GEOGRAFICHE	ITALIA		ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta
<b>A. ESPOSIZIONI PER CASSA</b>										
A1. Sofferenze										
A2. Incagli										
A3. Esposizioni ristrutturate										
A4. Esposizioni scadute										
A5. Altre esposizioni	4.595,54	4.595,54	2.886,89	2.886,89	61.635,80	61.635,80	207.446,40	207.391,64	3,82	3,82
<b>TOTALE A</b>	<b>4.595,54</b>	<b>4.595,54</b>	<b>2.886,89</b>	<b>2.886,89</b>	<b>61.635,80</b>	<b>61.635,80</b>	<b>207.446,40</b>	<b>207.391,64</b>	<b>3,82</b>	<b>3,82</b>
<b>B. ESPOSIZIONI "FUORI BILANCIO"</b>										
B1. Sofferenze										
B2. Incagli										
B3. Altre attività deteriorate										
B4. Altre esposizioni	33.426,61	33.426,61					28.427,33	28.427,33		
<b>TOTALE B</b>	<b>33.426,61</b>	<b>33.426,61</b>					<b>28.427,33</b>	<b>28.427,33</b>		

**Sezione D - Distribuzione delle esposizioni per tipologia esposizione e settore economico**

Si rimanda alla sezione F della presente tavola.

**Sezione E - Esposizioni creditizie per vita residua contrattuale** (I dati sottoindicati sono le esposizioni lorde)

ESPOSIZIONI / VITA RESIDUA	A VISTA	DA OLTRE 1 GIORNO A 7 GIORNI	DA OLTRE 7 GIORNI A 15 GIORNI	DA OLTRE 15 GIORNI A 1 MESE	DA OLTRE 1 MESE FINO A 3 MESI	DA OLTRE 3 MESI A 6 MESI	DA OLTRE 6 MESI FINO A 1 ANNO	DA OLTRE 1 ANNO FINO A 5 ANNI	OLTRE 5 ANNI
<b>A. Esposizioni per cassa</b>									
A.1 Titoli di Stato									
A.2 Titoli di debito quotati									
A.3 Altri titoli di debito									
A.4 Quote OICR									
<b>A.5 Finanziamenti</b>	<b>131.378,71</b>	<b>50.000,00</b>	<b>10.678,89</b>	<b>132.972,24</b>	<b>363.679,19</b>	<b>418.503,27</b>	<b>320.691,23</b>	<b>209.611,99</b>	<b>30.850,17</b>
- Banche	131.378,71	50.000,00	10.678,89	74.301,72	1.250,86	8.958,28			
- Clientela				58.670,52	362.428,33	409.544,99	320.691,23	209.611,99	30.850,17
<b>B. Esposizioni "fuori bilancio"</b>									
B.1 Derivati finanziari con scambio di capitale									
- Posizioni lunghe									
- Posizioni corte									
B.2 Depositi e finanziamenti da ricevere									
- Posizioni lunghe									
- Posizioni corte									
B.3 Impegni irrevocabili a erogare fondi								<b>85.558,43</b>	
- Posizioni lunghe								85.558,43	
- Posizioni corte									
B.4 Altri elementi fuori bilancio	<b>10.500,99</b>	<b>1,50</b>	<b>963,54</b>	<b>1.271,47</b>	<b>44.974,71</b>	<b>12.924,69</b>	<b>14.566,71</b>	<b>42.284,33</b>	<b>2.024,44</b>
- Posizioni lunghe	10.500,99	1,50	963,54	1.271,47	44.974,71	12.924,69	14.566,71	42.284,33	2.024,44
- Posizioni corte									

## Sezione F – Esposizioni deteriorate e scadute e rettifiche di valore per tipo controparte

ESPOSIZIONI / CONTROPARTI	GOVERNI E BANCHE CENTRALI					ALTRI ENTI PUBBLICI					SOCIETÀ FINANZIARIE				
	ESPOSIZIONE LORDA	RETTIFICHE VALORE SPECIFICHE	RETTIFICHE VALORE DI PORTAFOGLIO	ESPOSIZIONE NETTA	RETTIFICHE DI VALORE DEL PERIODO	ESPOSIZIONE LORDA	RETTIFICHE VALORE SPECIFICHE	RETTIFICHE VALORE DI PORTAFOGLIO	ESPOSIZIONE NETTA	RETTIFICHE DI VALORE DEL PERIODO	ESPOSIZIONE LORDA	RETTIFICHE VALORE SPECIFICHE	RETTIFICHE VALORE DI PORTAFOGLIO	ESPOSIZIONE NETTA	RETTIFICHE DI VALORE DEL PERIODO
<b>A. Esposizioni per cassa</b>															
Sofferenze															
Incagli															
Esposizioni ristrutturare															
Esposizioni scadute															
Altre esposizioni	567.086,99			567.086,99		3.338,67			3.338,67		276.568,45		54,76	276.513,69	
<b>TOTALE A</b>	<b>567.086,99</b>			<b>567.086,99</b>		<b>3.338,67</b>			<b>3.338,67</b>		<b>276.568,45</b>		<b>54,76</b>	<b>276.513,69</b>	
<b>B. Esposizioni "fuori bilancio"</b>															
Sofferenze															
Incagli															
Altre attività deteriorate															
Altre esposizioni											61.853,94			61.853,94	
<b>TOTALE B</b>											<b>61.853,94</b>			<b>61.853,94</b>	
	IMPRESE DI ASSICURAZIONE					IMPRESE NON FINANZIARIE					ALTRI SOGGETTI				

ESPOSIZIONI / CONTROPARTI	ESPOSIZIONE LORDA	RETTIFICHE VALORE SPECIFICHE	RETTIFICHE VALORE DI PORTAFOGLIO	ESPOSIZIONE NETTA	RETTIFICHE DI VALORE DEL PERIODO	ESPOSIZIONE LORDA	RETTIFICHE VALORE SPECIFICHE	RETTIFICHE VALORE DI PORTAFOGLIO	ESPOSIZIONE NETTA	RETTIFICHE DI VALORE DEL PERIODO	ESPOSIZIONE LORDA	RETTIFICHE VALORE SPECIFICHE	RETTIFICHE VALORE DI PORTAFOGLIO	ESPOSIZIONE NETTA	RETTIFICHE DI VALORE DEL PERIODO
<b>A. Esposizioni per cassa</b>															
Sofferenze						5.900,00	5.900,00		0						
Incagli															
Esposizioni ristrutturare															
Esposizioni scadute															
Altre esposizioni						1.382.602,27		6.759,92	1.375.842,35		9.195,71		43,10	9.152,61	
<b>TOTALE A</b>						<b>1.388.502,27</b>	<b>5.900,00</b>	<b>6.759,92</b>	<b>1.375.842,35</b>		<b>9.195,71</b>		<b>43,10</b>	<b>9.152,61</b>	
<b>B. Esposizioni "fuori bilancio"</b>															
Sofferenze															
Incagli															
Altre attività deteriorate															
Altre esposizioni						153.109,91			153.109,91		106,96			106,96	
<b>TOTALE B</b>						<b>153.109,91</b>			<b>153.109,91</b>		<b>106,96</b>			<b>106,96</b>	

**Sezione G - Esposizioni deteriorate e scadute e rettifiche di valore  
per area geografica**

*Rettifiche di valore verso clientela*

RETTIFICHE DI VALORE/ AREE GEOGRAFICHE	ITALIA	ALTRI PAESI EUROPEI	AMERICA	ASIA	RESTO DEL MONDO
<b>A. Esposizioni per cassa</b>					
A1. Sofferenze	5.900,00				
A2. Incagli					
A3. Esposizioni ristrutturare					
A4. Esposizioni scadute					
A5. Altre esposizioni	874,54	892,12	46,50	4.989,86	
<b>TOTALE A</b>	<b>6.774,54</b>	<b>892,12</b>	<b>46,50</b>	<b>4.989,86</b>	
<b>B. Esposizioni "fuori bilancio"</b>					
B1. Sofferenze					
B2. Incagli					
B3. Altre attività deteriorate					
B4. Altre esposizioni					
<b>TOTALE B</b>					

*Rettifiche di valore verso banche*

RETTIFICHE DI VALORE/ AREE GEOGRAFICHE	ITALIA	ALTRI PAESI EUROPEI	AMERICA	ASIA	RESTO DEL MONDO
<b>A. Esposizioni per cassa</b>					
A1. Sofferenze					
A2. Incagli					
A3. Esposizioni ristrutturare					
A4. Esposizioni scadute					
A5. Altre esposizioni				54,76	
<b>TOTALE A</b>				<b>54,76</b>	
<b>B. Esposizioni "fuori bilancio"</b>					
B1. Sofferenze					
B2. Incagli					
B3. Altre attività deteriorate					
B4. Altre esposizioni					
<b>TOTALE B</b>					

**Sezione H – Dinamica delle rettifiche di valore complessive**

L'unico credito deteriorato presente nel portafoglio della Filiale era stato già completamente svalutato in 2011 con un ammontale pari ad euro 5,90 mln, quindi, non ci sono state delle ulteriori rettifiche nell'esercizio 2013. Si precisa che i crediti deteriorati (cd. non performing) sono oggetto di un processo di valutazione analitica che si basa sul modello DCF.

## Tavola 6 – Rischio di Credito

Informazioni relative ai portafogli assoggettati al metodo standardizzato e alle esposizioni creditizie specializzate e in strumenti di capitale nell'ambito IRB

### INFORMATIVA QUALITATIVA

La Filiale applica il metodo standard per il calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte del rischio di credito. Per determinare i coefficienti di ponderazione, la Filiale utilizza le valutazioni del merito creditizio rilasciate dalla società di rating FITCH che è un'agenzia esterna di valutazione riconosciuta dalla Banca d'Italia.

### INFORMATIVA QUANTITATIVA

Si riportano di seguito i valori delle esposizioni ponderate per ciascuna classe regolamentare di attività, con e senza attenuazione del rischio di credito, associati a ciascuna classe di merito creditizia nonché i valori del patrimonio di vigilanza assorbiti al 31.12.2013.

PORTAFOGLIO REGOLAMENTARE	CLASSE DI MERITO CREDITIZIO	ESPOSIZIONI CON ATTENUAZIONE RISCHIO DI CREDITO	ESPOSIZIONI SENZA ATTENUAZIONE RISCHIO DI CREDITO	ASSORBIMENTO PATRIMONIO DI VIGILANZA
Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali e banche centrali			<b>567.086,99</b>	<b>0</b>
	0%		567.086,99	0
Esposizioni verso o garantite da enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico			<b>3.338,67</b>	<b>333,87</b>
	100%		3.338,67	333,87
Esposizioni verso o garantite da intermediari vigilati		<b>1.282.819,99</b>	<b>306.454,07</b>	<b>67.126,25</b>
	20%	138.161,81	264.325,55	8.048,83
	50%	1.144.450,43		56.513,12
	100%	207,75	42.128,52	2.564,30
Esposizioni verso o garantite da imprese		<b>4.792,68</b>	<b>282.763,31</b>	<b>20.870,95</b>
	0%	4.792,68		0
	100%		282.763,31	20.870,95
Esposizioni al dettaglio			<b>666,98</b>	<b>50,02</b>
	75%		666,98	50,02
Esposizioni garantite da immobili		<b>8.450,15</b>		<b>303,23</b>
	35%	7.952,21		278,33
	50%	497,94		24,90
Esposizioni scadute				
Altre Esposizioni		<b>11.572,68</b>	<b>34,72</b>	<b>1.076,49</b>
	0%	794,29		0

	20%	58,54		1,17
	100%	10.719,85	34,72	1.075,32

## Tavola 8 – Tecniche di Attenuazione del Rischio

### INFORMATIVA QUALITATIVA

La tecnica di attenuazione del rischio di credito maggiormente utilizzata dalla Filiale consiste nella garanzia personale fornita dalle filiali consorelle o casa madre del gruppo. Riguardo invece le garanzie reali, la Filiale utilizza principalmente le seguenti tipologie di tecniche di attenuazione del rischio:

- depositi cauzionali
- immobili

La Filiale ha attivato un sistema di monitoraggio del valore delle garanzie reali in base ai valori di mercato. Nei confronti delle garanzie di tipo immobiliare, la Filiale affida ad uno studio esterno la perizia periodica del valore degli immobili, mentre le garanzie di depositi cauzionali vengono gestite dal sistema applicativo automaticamente.

La Filiale non adotta politiche di compensazione delle esposizioni in bilancio o fuori bilancio con segno opposto ai fini del rischio di credito, salvo nei casi previsti dalle disposizioni contenute nei principi contabili internazionali di riferimento o nel Circolare 263.

La Filiale non ha effettuato operazioni su derivati creditizi.

### INFORMATIVA QUANTITATIVA

Si Riporta di seguito le esposizioni totali coperte da garanzie reali e da garanzie personali al 31.12.2013, suddivise per ciascuna classe regolamentare di attività:

CLASSE REGOLAMENTARE DI ATTIVITA'	GARANZIE REALI	GARANZIE PERSONALI O DERIVATI SU CREDITI
Esposizioni verso o garantite da intermediari vigilati		1.280.755,37
Esposizioni verso o garantite da imprese	4.697,38	
Esposizioni garantite da immobili	8.490,39	
Altre esposizioni	104,26	

## Tavola 12 – Rischio Operativo

### INFORMATIVA QUALITATIVA

La Filiale adotta la metodologia di base per calcolare il rischio operativo. Pertanto, il requisito patrimoniale risulta pari al 15% della media triennale del margine di intermediazione.

## Tavola 14 – Rischio di tasso d’interesse sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario

### INFORMATIVA QUALITATIVA

Secondo la politica della Casa Madre, la Filiale quantifica e monitora il rischio di tasso d’interesse del banking book attraverso l’elaborazione mensile del “report di repricing risk del tasso di interesse” (cioè il “report di sensibilità del tasso d’interesse”), nonché attraverso la relazione periodica su richiesta della casa madre. In 2013, la gestione del rischio di tasso d’interesse è stata soddisfacente in quanto non si sono verificate situazioni di superamento del limite ad ogni momento di monitoraggio di fine trimestre.

### INFORMATIVA QUANTITATIVA

- La sensibilità del tasso d’interesse

La situazione della sensibilità del tasso d’interesse della Filiale alla fine del 2013 è la seguente:

valuta	somma esposizioni /totale attivo fruttifero (%)	
Dollaro	0,20%	nota: la somma delle esposizioni di ogni fascia di scadenza, per singola valuta, deve essere inferiore al 30% dell’attivo fruttifero.
Euro	8,55%	nota: la somma delle esposizioni di ogni fascia di scadenza, per singola valuta, deve essere inferiore al 30% dell’attivo fruttifero.
Altre	1,93%	nota: la somma delle esposizioni di ogni fascia di scadenza, per singola valuta, deve essere inferiore al 30% dell’attivo fruttifero.

- L’impatto dell’oscillazione dei tassi di interesse su margine di interessi

Secondo la regola della Casa Madre, in caso di oscillazione dei tassi di interessi +/-200 punti base, la variazione delle esposizioni di ogni singola fascia di scadenza non può superare il 20% dei margini di interessi previsti. Nel 2013, l’impatto della variazione sui margini di interessi di ciascuna singola fascia è la seguente:



unità: 10 mila euro	Totale	Tasso libero	Tasso per un periodo inferiore ad 1 mese	Tasso per un periodo da 1 a 3 mesi	Tasso per un periodo da 3 a 6 mesi	Tasso per un periodo da 6 mesi a 1 anno
l'impatto dell'aumento dei tassi di 200 punti base sul margine di interessi	(79,92)	824,67	(1.095,06)	(113,53)	249,11	54,89
l'impatto della diminuzione dei tassi di 200 punti base sul margine di interessi	79,92	(824,67)	1.095,06	113,53	(249,11)	(54,89)

Il margine d'interesse dell'anno 2013 è pari ad €11,17 mln, quindi il rapporto tra l'impatto della variazione del tasso d'interesse e il margine d'interesse è pari a 7,16%, cioè inferiore alla soglia del 20% stabilita dalla Casa Madre.

- La variazione del valore economico

Nel caso di variazione positiva dei tassi di 200 punti base per tutte le scadenze, la variazione del valore economico è pari a - 2,62 mln euro che corrisponde -2,46% del patrimonio di vigilanza, entro il limite del 20% previsto dalla normativa.

## Tavola 15 – Sistemi e prassi di remunerazione e incentivazione

Il sistema di remunerazione della Filiale si colloca sul sistema di inquadramento retributivo interno del Gruppo. In base a tale sistema, l'intera retribuzione del personale della Filiale è composta da una quota fissa e una variabile, il loro rapporto viene stabilito direttamente dalla Casa madre in base alle normative vigenti, alle prassi del settore bancario, ai risultati aziendali raggiunti nonché alla valutazione del performance dei dipartimenti e quindi del singolo dipendente.

Mentre, il sistema di incentivazione del personale della Filiale, nel rispetto delle normative vigenti, si basa sugli obiettivi aziendali approvati dalla Casa madre con cadenza annuale nonché sul regolamento interno della Filiale 'Measures for Employee Performance Management of Bank of China Milan Branch' (versione aggiornato al 2013).