



Il Patrimonio BancoPosta

Sistema di Controllo Interno e di Gestione dei Rischi (SCIGR)

Roma 2 luglio 2018





GRUPPO POSTE ITALIANE – PRINCIPALI AREE DI ATTIVITÀ

QUADRO DI SINTESI

- Poste Italiane è uno dei principali protagonisti italiani nei servizi finanziari e assicurativi con un'attività storica nel recapito, nella corrispondenza e nella logistica
- La gestione unitaria e integrata del gruppo assicura lo sviluppo di sinergie e la coesione interna e garantisce un approccio al mercato univoco e coordinato
- Le diverse *business division* e società del Gruppo di Poste Italiane sono soggette alle regole ed al controllo di Autorità Indipendenti di Regolamentazione e/o Vigilanza (ad es. Consob, Banca d'Italia, IVASS, AGCOM)

Linee di Business



MAIL & PARCEL

Unrivalled physical
distribution network



PAYMENTS, MOBILE & DIGITAL

Italian payments champion
Advanced customer data capabilities
Leading financial web and app platforms



FINANCIAL & INSURANCE

Market leading product
distribution network

Fonte, Capital Market
Day Poste Italiane

Fonte, sito internet
Poste Italiane

Principali fattori dimensionali



LE OPERAZIONI

2,65 milioni di operazioni al giorno negli uffici postali
6,3 milioni di conti correnti postali
10,6 milioni di invii postali al giorno



LA RETE

12.845 uffici postali
7.249 ATM Postamat



LE PERSONE

141.246 dipendenti
30.959 portalettere



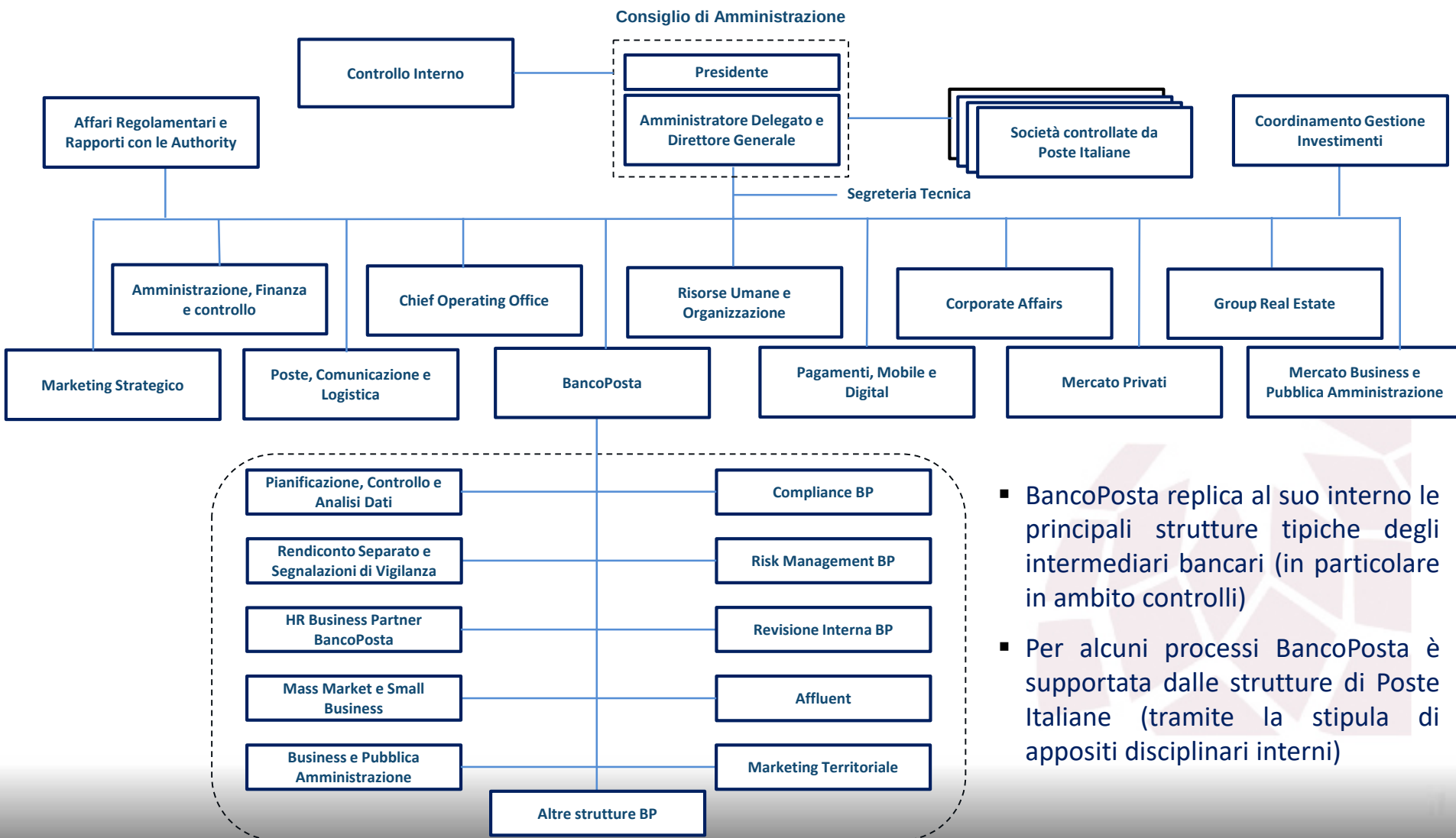
SERVIZI FINANZIARI

17,4 milioni di carte prepagate Postepay
7,1 milioni di carte Postamat
34 milioni di clienti BancoPosta



ORGANIGRAMMA POSTE ITALIANE

FOCUS BANCOPOSTA



- BancoPosta replica al suo interno le principali strutture tipiche degli intermediari bancari (in particolare in ambito controlli)
- Per alcuni processi BancoPosta è supportata dalle strutture di Poste Italiane (tramite la stipula di appositi disciplinari interni)



GRUPPO POSTE ITALIANE – FOCUS BANCOPOSTA

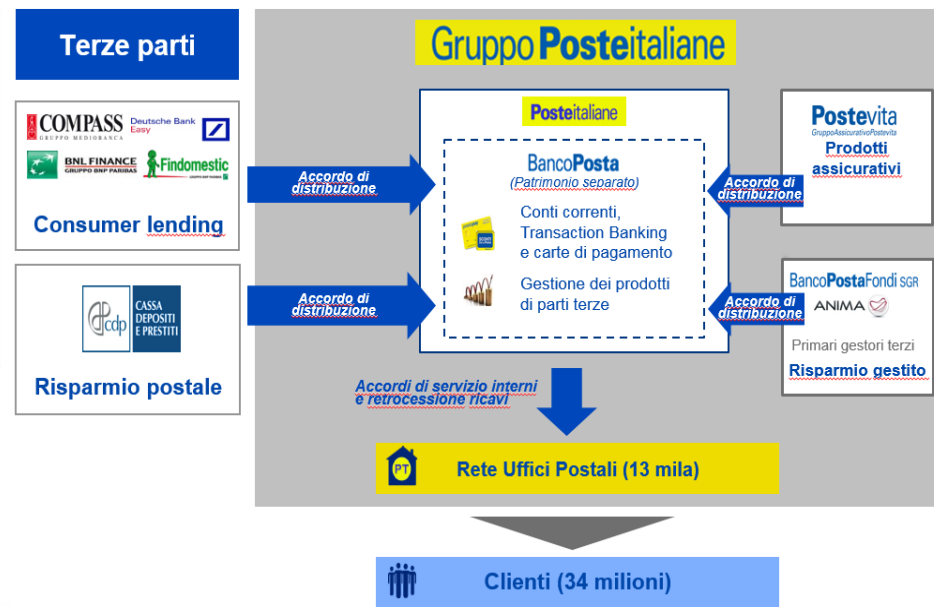
MODELLO DI BUSINESS

- In termini dimensionali e di complessità operativa BancoPosta è paragonabile alle grandi banche italiane quali Intesa SanPaolo e Unicredit data la dimensione dell'attivo, il numero di dipendenti e filiali
- In merito al modello di Business, BancoPosta è assimilabile a realtà attive nella raccolta del risparmio (Fineco, Mediolanum, Banca Generali e Fideuram). Le principali fonti di reddito derivano dalla gestione del portafoglio titoli e dalla componente commissionale (BancoPosta non è autorizzata a concedere crediti alla clientela)

Margine di interesse e *Capital Gains*



Componente commissionale





IL PATRIMONIO BANCOPOSTA

LE REGOLE PER LA SUA GESTIONE

Previsione di una separazione patrimoniale, contabile ed organizzativa

Separazione Patrimoniale

Patrimonio destinato all'esercizio delle attività di BP, **giuridicamente separato dal patrimonio generale di Poste**. Tale patrimonio è:

- **garanzia delle obbligazioni assunte nell'esercizio delle attività BP e presidio dei relativi rischi**
- **parametro di riferimento per l'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia**

Separazione Contabile

- **Poste tiene un sistema di contabilità separata** in cui le **operazioni rilevate nella contabilità generale sono distinte** tra quelle afferenti al **Patrimonio BP** e quelle afferenti all'ulteriore operatività della società
- **Al Patrimonio BP sono imputati**, oltre ai ricavi e ai costi a esso direttamente afferenti, **anche gli oneri connessi alle attività svolte da Poste per la gestione del patrimonio destinato**

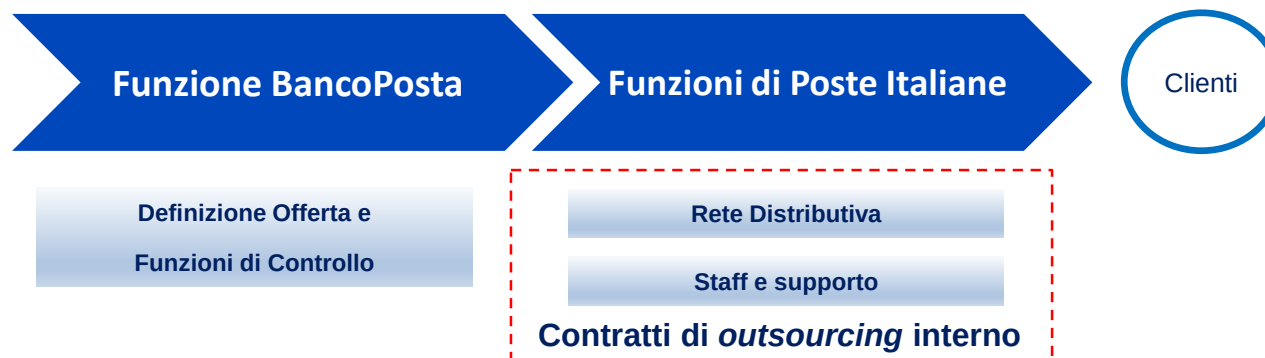
Separazione Organizzativa/Controlli

- **L'assetto organizzativo e di governo societario** del BancoPosta si ispira al **principio dell'autonomia organizzativa, gestionale e del sistema dei controlli**
- Specifica **disciplina sull'affidamento di attività BP a funzioni di Poste (responsabilità in capo a BP con esigenza di presidio delle attività affidate e controllo degli *standard* di servizio)**



IL PATRIMONIO BANCOPOSTA

DISCIPLINARI ESECUTIVI CON FUNZIONI AFFIDATARIE DI POSTE ITALIANE



Le **Disposizioni di Vigilanza di Banca d'Italia** prevedono:

- che i **contributi delle Funzioni di Poste Italiane** siano **valorizzati in appositi Disciplinari**
- che i **criteri di valorizzazione** riflettano il **reale contributo** delle diverse gestioni al Patrimonio BP
- la **responsabilità di BP** per le attività affidate alle **funzioni di Poste**

**Funzioni Operative
Importanti (FOI)**

**Funzioni Operative
non Importanti (non FOI)**

Funzioni di Controllo

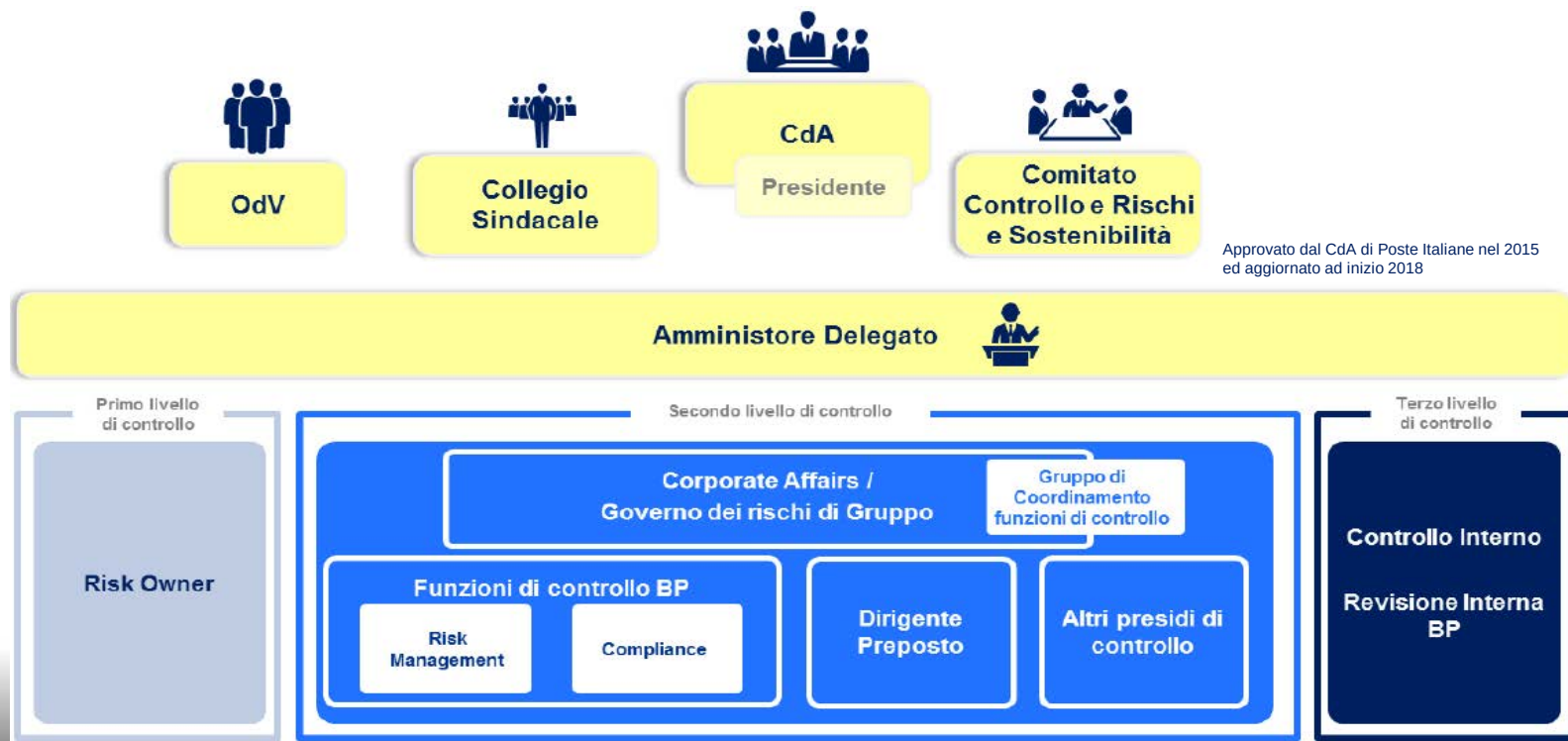
Stipulati contratti di *outsourcing* interno (c.d. disciplinari esecutivi) con funzioni affidatarie di Poste Italiane



SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO E DI GESTIONE DEI RISCHI (SCIGR)

QUADRO DI SINTESI

- Il SCIGR è l'insieme di regole, procedure e strutture organizzative volto a consentire l'**identificazione, la misurazione, la gestione e dei principali rischi aziendali** del Gruppo Poste Italiane; riveste un ruolo centrale nell'organizzazione aziendale, contribuendo all'**adozione di decisioni coerenti con la propensione al rischio**, nonché alla diffusione di una **corretta conoscenza dei rischi**
- Il SCIGR concorre ad assicurare la **salvaguardia del patrimonio sociale, l'efficienza e l'efficacia dei processi aziendali, l'affidabilità dell'informazione finanziaria, il rispetto di leggi, regolamenti e procedure interne**
- All'interno di Poste Italiane coesistono diverse realtà sottoposte a specifiche normative di settore e la gestione del sistema di controllo si caratterizza per **strutture di controllo di tali realtà e di Gruppo integrate tra loro**



Fonte, Linee Guida SCIGR di Poste Italiane S.p.A. (sito internet Poste Italiane)



SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO E DI GESTIONE DEI RISCHI (SCIGR)

STRUTTURE DI CONTROLLO DI SECONDO E TERZO LIVELLO DI POSTE E BANCOPOSTA

I livello di controllo

(management/funzioni di linea/
operative)

Identifica, valuta, gestisce e monitora i rischi di competenza in relazione ai quali individua e **attuа specifiche azioni** dirette ad assicurare il corretto svolgimento delle operazioni

II livello di controllo

(funzioni di controllo/
monitoraggio dei rischi)

Monitora i rischi aziendali, propone le linee guida sui relativi **sistemi di controllo**, verifica l'adeguatezza degli stessi al fine di assicurare un **adeguato presidio dei rischi**, affidabilità delle informazioni, conformità a leggi, regolamenti e procedure interne.

Le funzioni preposte a tali controlli sono autonome, indipendenti e distinte da quelle operative

III livello di controllo

(funzioni di Internal Audit)

Fornisce **assurance indipendente sull'adeguatezza del primo e secondo livello di controllo** e, in generale, **sul SCIGR**. Ha la finalità di valutare la completezza, l'adeguatezza, la funzionalità e l'affidabilità del sistema dei controlli interni, nonché di individuare violazioni delle procedure e delle norme applicabili a Poste Italiane

Posteitaliane

Strutture di secondo livello

CA/Governo Rischi di Gruppo

BancoPosta

BP/Risk Management
BP/Compliance

Strutture di terzo livello

Controllo Interno

BP/Revisione Interna



SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO E DI GESTIONE DEI RISCHI (SCIGR)

STRUTTURE DI CONTROLLO DI SECONDO E TERZO LIVELLO DI POSTE E BANCOPOSTA

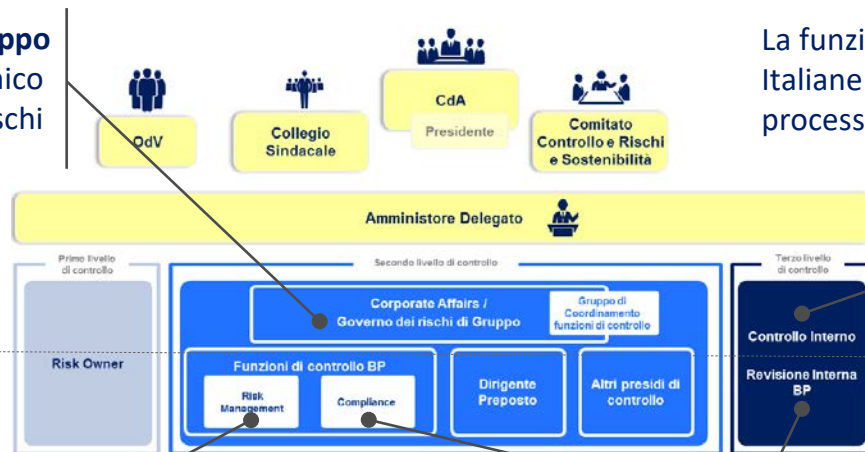


La funzione **Governo dei Rischi di Gruppo** costituisce il presidio di riferimento unico per il governo e la gestione di tutti i rischi di Gruppo

La funzione **Controllo Interno di Poste Italiane** svolge le attività di audit sui processi significativi del Gruppo

FUNZIONI DI CONTROLLO DI GRUPPO

FUNZIONI DI CONTROLLO BANCOPOSTA



La funzione **Compliance BP** presiede alla gestione del rischio di non conformità con riguardo a tutta l'attività di BancoPosta

La funzione **Revisione Interna BP** verifica la completezza, l'adeguatezza, la funzionalità e l'affidabilità del sistema dei controlli interni di BancoPosta

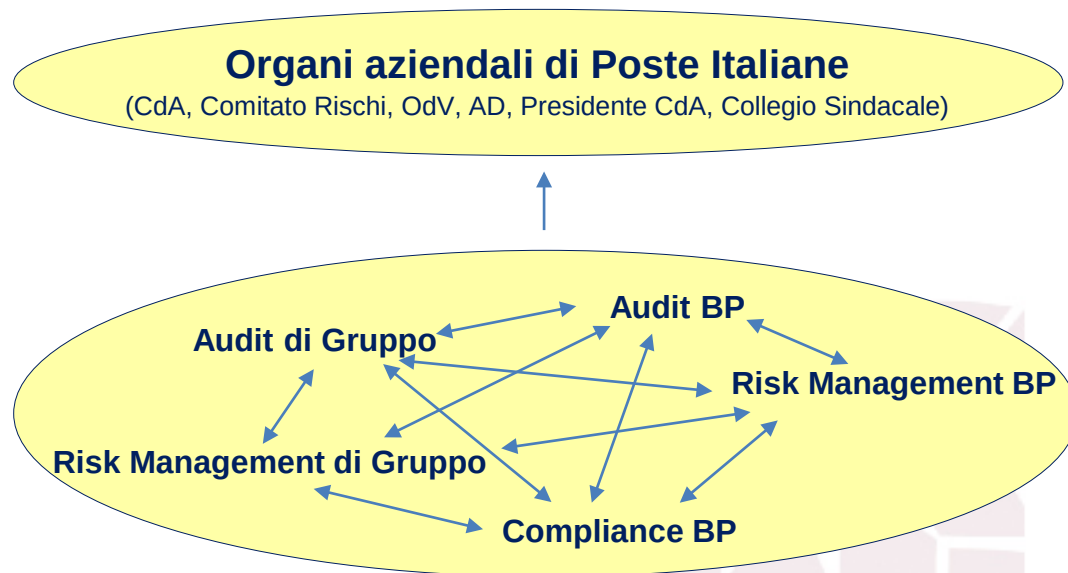


SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO E DI GESTIONE DEI RISCHI (SCIGR)

FLUSSI INFORMATIVI TRA LE FUNZIONI DI CONTROLLO

Poste Italiane ha strutturato un **articolato sistema di flussi informativi**:

- **verso gli Organi aziendali** (cd. **flussi verticali**), per la tempestiva ed adeguata conoscenza dei risultati dell'attività di controllo al fine di attivare rapidamente i necessari interventi correttivi;
- **tra le funzioni aziendali di controllo** (cd. **flussi orizzontali**), per garantire l'efficacia e l'efficienza del SCIGR favorendo l'integrazione del sistema di controllo aziendale.



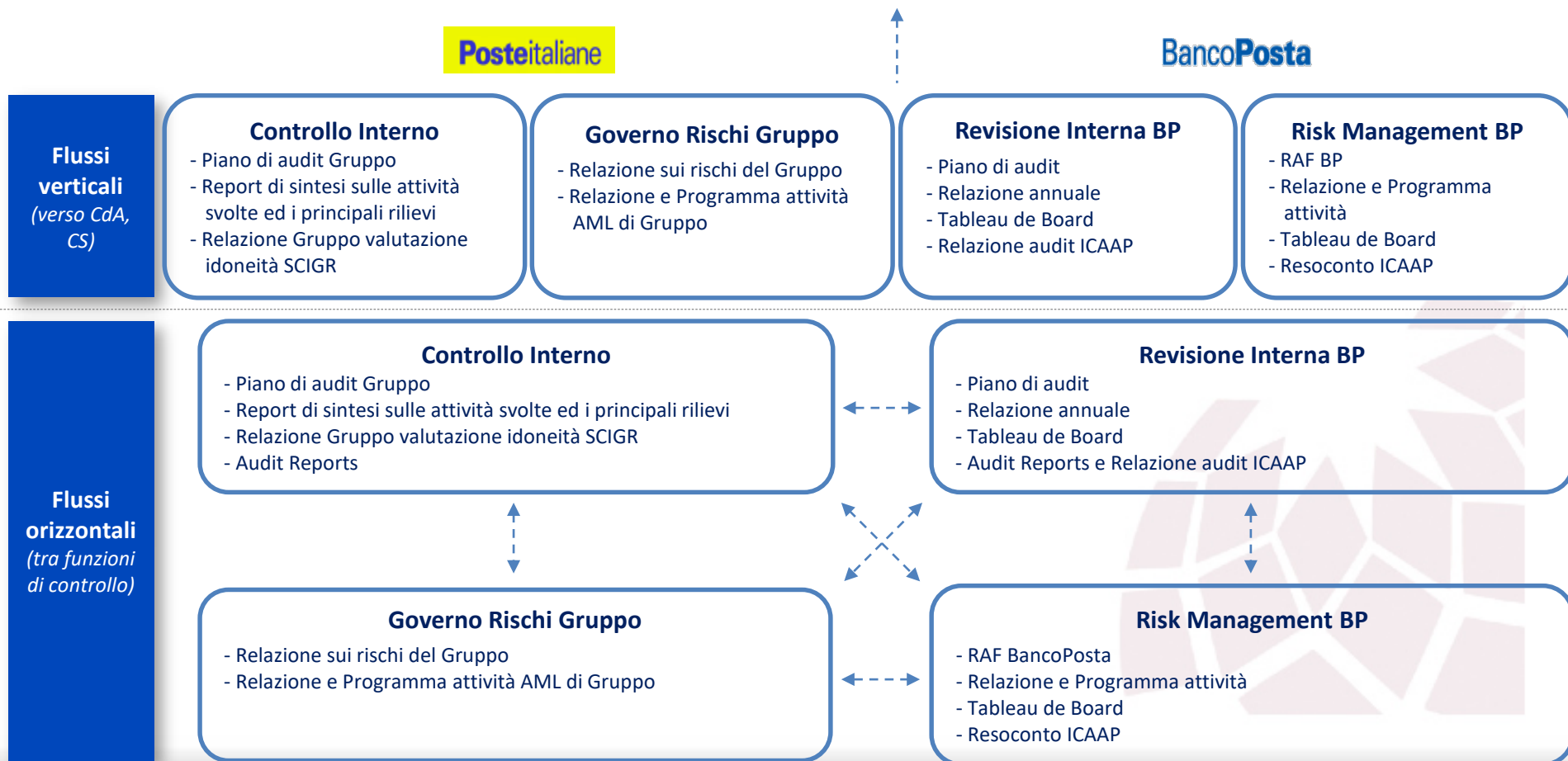
A titolo di esempio, nella slide successiva si riportano i flussi verticali (verso CdA e Collegio Sindacale) ed orizzontali delle funzioni di Risk Management ed Internal Audit (di Gruppo e di BancoPosta).



SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO E DI GESTIONE DEI RISCHI (SCIGR)

FLUSSI INFORMATIVI TRA LE FUNZIONI DI CONTROLLO - FOCUS RISK MANAGEMENT E INTERNAL AUDIT

Consiglio d'Amministrazione e Collegio Sindacale di Poste Italiane SpA



Fonte, Linee Guida SCIGR di Poste Italiane S.p.A. (sito internet Poste Italiane)