



**BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA  
PER L'ECONOMIA E LA SOCIETÀ  
DELLE PROVINCE DI ASCOLI PICENO,  
FERMO E MACERATA**

Bilancio Sociale di Territorio 2015



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

# Da più di 50 anni siamo una presenza forte di questi territori



Investiamo **risorse significative** in questi territori per svolgere le nostre funzioni di **banca per l'economia reale**, al servizio delle imprese, dell'economia e dei cittadini della comunità.

**452** dipendenti

---

**33** filiali

---

**4** centri dedicati alle PMI, gli Enti ed i clienti Private

---

**50.213** clienti consumatori

---

**5.274** imprese (83% piccole)

---

**138** clienti private e imprenditori

---

**100** clienti Enti e Organizzazioni Non Profit

---

**1.037 € Milioni** di crediti (vs 818 € Milioni di raccolta diretta)

---

*(Fotografia al 31.12.2015)*

# Vogliamo contribuire al benessere sostenibile di questa comunità



Per Banca Monte dei Paschi di Siena, essere **un operatore di scala nazionale** non significa essere meno **attento alla dimensione locale**.

Ci sentiamo parte di questa comunità e accettiamo pienamente la responsabilità di partecipare agli sforzi che sta facendo in una fase delicata della propria storia. Da una situazione di crisi si esce tutti insieme. Ognuno deve fare la propria parte, senza aspettare che sia “qualcun altro” a muoversi per primo. La Banca c'è.

Ogni territorio esprime caratteristiche peculiari. **Imprese e famiglie sono portatori di bisogni specifici, cui Banca Monte dei Paschi di Siena è impegnata a dare risposta**. Ma questi bisogni non vogliamo solo presumere di conoscerli: vogliamo capirli a fondo per fornire soluzioni efficaci.

Per questo, diamo grande importanza all'**ascolto**, al **confronto** ed alla **collaborazione** con le istituzioni e con tutti gli attori economici e sociali di questo territorio.

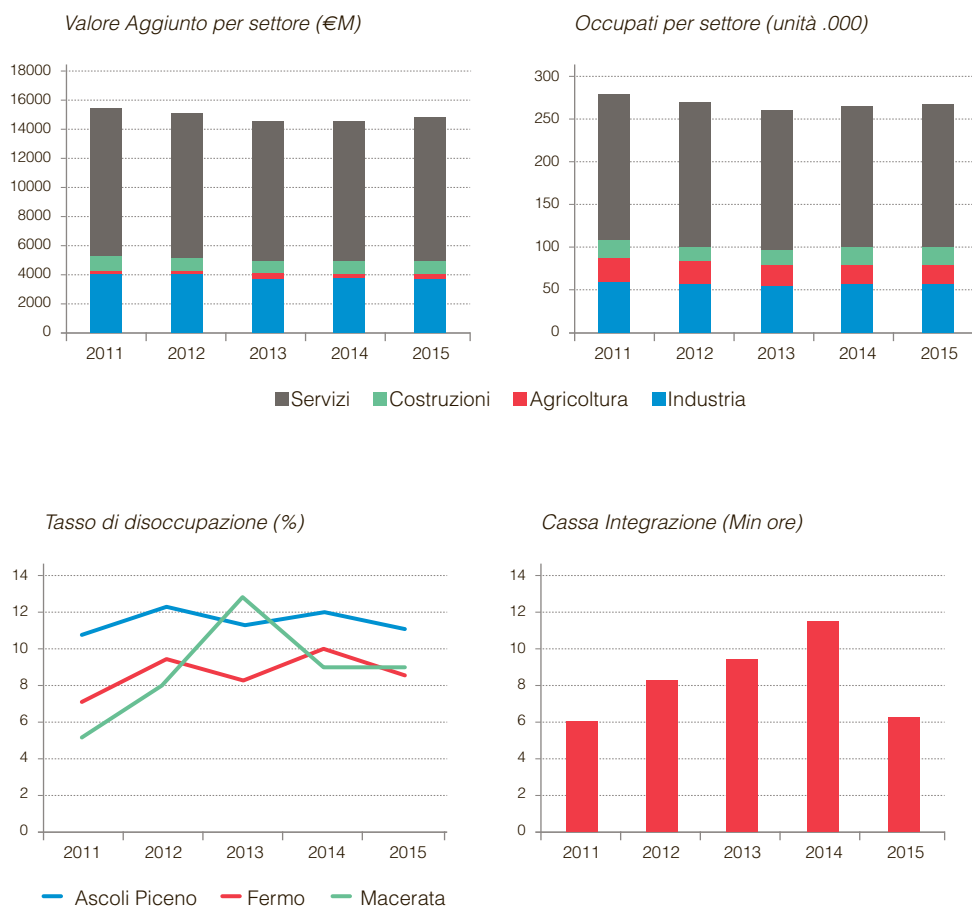
**Questo documento sintetizza alcune informazioni qualitative e quantitative sugli input e gli output collegati alla nostra presenza nelle province di Ascoli, Fermo e Macerata**. Non è uno strumento di pura comunicazione, ma piuttosto un contributo basato su dati oggettivi su cui costruire una riflessione condivisa, da sviluppare nel tempo.

# Qualche elemento di sintesi sull'economia delle tre province



L'economia reale nelle tre province ha sofferto profondamente la crisi. Dal 2011 al 2014 il valore aggiunto in tutti i settori è diminuito. Questo si è tradotto in una riduzione degli occupati. Nell'ultimo anno tutti i dati macroeconomici indicano un'inversione del trend negativo. Le ore di CIG e il tasso di disoccupazione nel 2015 hanno iniziato a ridursi.

Ascoli Piceno è stata riconosciuta **area di crisi complessa** dal MISE nel febbraio 2016. La crisi del credito è stata acuita dalla **difficoltà di alcuni operatori bancari locali**. Anche **alcuni Enti Territoriali locali stanno gestendo gravi difficoltà di bilancio** che producono una riduzione della spesa e un ritardo nei pagamenti.

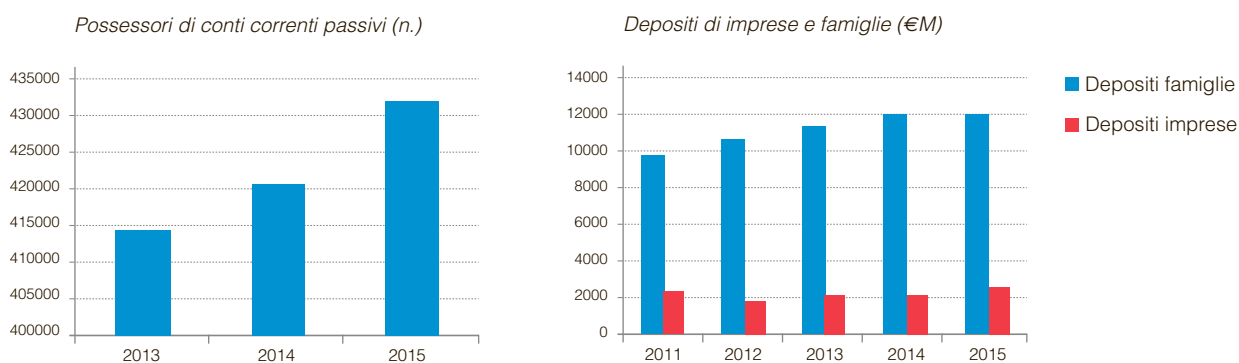


# Bancarizzazione diffusa pur in un contesto di crisi di fiducia verso le banche



## Il territorio esprime queste caratteristiche

Alcuni dati di contesto evidenziano che il rapporto tra cittadini e banche è rimasto solido. Un chiaro indicatore di fiducia è l'**aumento dei depositi di famiglie** e imprese anche in una situazione di crisi economica. Anche il numero di conti correnti passivi è aumentato negli ultimi tre anni.



## Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così

### **Crescita della base clienti retail**

Oggi serviamo più di **50mila famiglie**, ovvero circa il 7% dei cittadini di queste comunità. La base clienti retail è aumentata di **+9% dal 2013**.

### **Educazione finanziaria - abbiamo fatto tappa anche qui**

**Consumerlab bancAscuola** - nelle scuole e nei territori insieme alle associazioni dei consumatori per educare e ridurre le possibili asimmetrie informative.

**Young Factor** - nelle scuole per coltivare tra i ragazzi interesse per l'attualità ed una maggiore sensibilità sui temi dell'economia e della finanza.

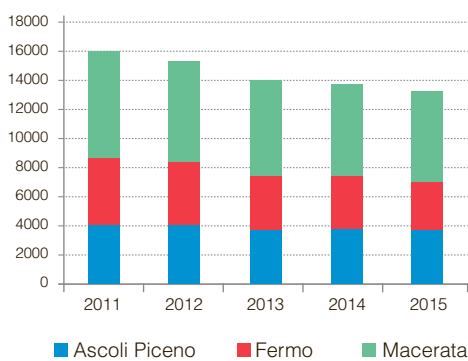
# I crediti da parte delle banche nel territorio si sono ridotti



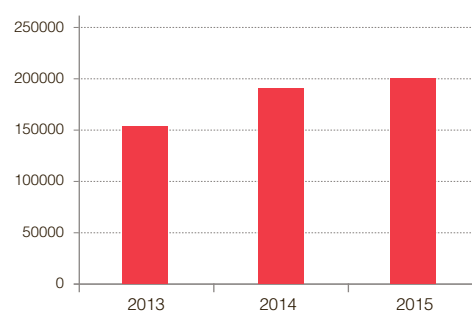
## Il territorio esprime queste caratteristiche

La crisi di alcune banche locali ha provocato **la riduzione degli impieghi nell'economia reale**. A questo si è accompagnato un **aumento dei crediti in sofferenza** in tutte le 3 province.

Crediti totali a imprese e famiglie (€M)

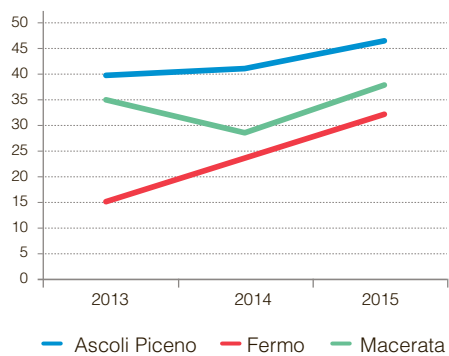


Crediti in sofferenza nel sistema territoriale (n.)

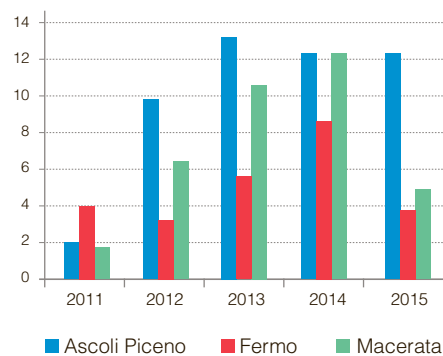


## Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così

Più credito a famiglie e imprese (€M)



Più sospensioni e rimodulazioni prestiti (€M)



**302 milioni** di nuovi mutui e finanziamenti

**851 operazioni** per **111,5 milioni**

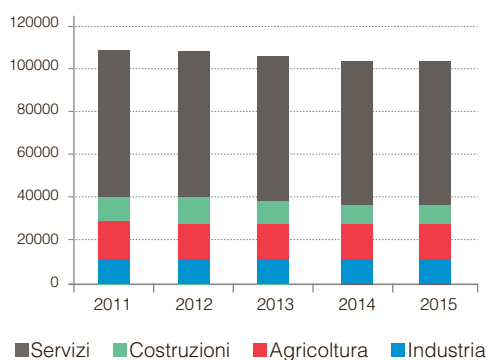
# Le imprese sono in difficoltà



Il territorio esprime queste caratteristiche

**Dal 2011 il numero di imprese è diminuito in tutti i settori**, in particolare nei servizi e nelle costruzioni. Il saldo tra natalità e mortalità delle imprese è quasi zero, seppure con qualche segnale positivo denotato dal miglioramento di entrambi gli indici in tutte e 3 le province.

Numero di imprese per settore (n.)

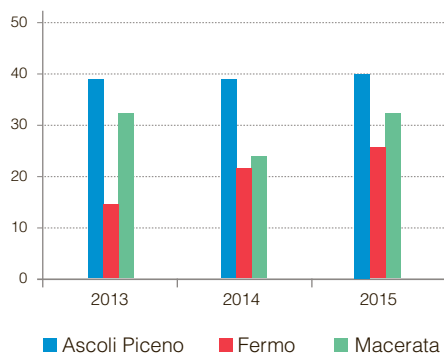




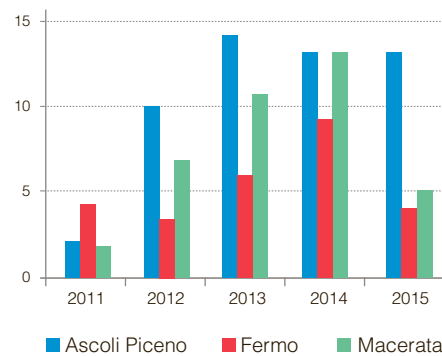


## Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così

Più credito alle imprese (€M)



Sospensioni e ripianificazioni dei crediti (€M)



**267,1 milioni** di nuovi finanziamenti nel triennio 2013-15 **(+14,7%)**

Operazioni per **57,5 milioni** che hanno interessato **267 imprese** in maggiore difficoltà del territorio.

Il credito alle imprese ha sostanzialmente tenuto negli anni più difficili e ora è in decisa ripresa.

### Accordi commerciali e istituzionali

- CNA Marche · Confapi Marche · Legge Regionale 20/2003 · Accordo smobilizzo crediti verso PA
- Associazione Albergatori Riviera Delle Palme · Vinea Società Cooperativa Agricola · Collevite Srl
- Cantina della Marca · Farmacentro

### Confindustria Marche (plafond 200 milioni)

Ancona 14.1.2016

«Bisogna ricostruire il clima di fiducia tra imprenditori e istituto di credito - ha detto **Bruno Bucciarelli**, presidente di Confindustria Marche. **Non possiamo immaginare una ripresa piena della regione senza il sostegno delle banche e la loro capacità di collaborare con le imprese su progetti innovativi**»



# Le imprese non hanno bisogno solo di credito



## Il territorio esprime queste caratteristiche

Dalle nostre indagini, emerge una domanda che non si esaurisce nella questione del prezzo per i servizi. **Le imprese (italiane) chiedono relazioni** durature con persone competenti, **qualità del servizio**, tempi certi di risposta, personalizzazione e attenzione ai progetti imprenditoriali.

Inoltre, **la banca è vista come partner per la fornitura di servizi non finanziari**, come l'assistenza nell'ottenimento finanziamenti pubblici, il supporto all'internazionalizzazione, l'affiancamento nei passaggi generazionali.

## Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così

### **Tenuta della presenza territoriale**

Negli ultimi tre anni abbiamo chiuso solo 4 filiali per obiettivi di efficienza operativa discendenti da incorporazioni societarie (ex Banca Toscana e ex Antonveneta).

Abbiamo rafforzato la **direzione territoriale**.

Abbiamo mantenuto i **2 centri specialistici** al servizio delle PMI.

### **Nuovi modelli di servizio**

Dedichiamo **servizi differenziati** alle piccole imprese, alle PMI con struttura semplice e alle PMI «top» che esprimono bisogni più evoluti di posizionamento e crescita di mercato.

Abbiamo arricchito la **piattaforma di consulenza** cui sono assegnate più risorse con competenze dedicate e maggiori strumenti di supporto reale.



## Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così

### ***Maggiore accessibilità con le convenzioni di garanzia***

- Cooperativa Giordano Kuferle (Confartigianato Ascoli) dal 2013
- Consorzio Fidi del Fermano (Confindustria Fermo) dal 2010
- Cooperativa Mario Pierucci (Confartigianato Macerata) dal 2012
- Fidimpresa Marche (tutte le imprese della regione) dal 2012
- ConfidiCoop Marche (tutte le imprese della regione) dal 2012

### ***Supporti extra-finanziari per facilitare il market-place***

**Wine & Siena, un caso di successo (Siena gennaio 2016):** insieme alle istituzioni locali, le associazioni di categoria, e gli altri attori chiave del territorio senese abbiamo organizzato il primo market-place del vino per contribuire a dare impulso al settore, al turismo e all'indotto per la comunità locale.

### ***Internazionalizzazione***

Presenti in varie regioni estere con filiali e uffici di rappresentanza.

**2 distaccamenti organizzativi per seguire sul posto l'operatività estero (Ascoli e Ancona).**

**Risorse dedicate a funzioni commerciali estero a Fano, Ascoli, Ancona.**

Notevole cultura e preparazione in questo business, con un modello con cui interveniamo in tutti i processi dell'esportatore, con credito, servizi e consulenza. Focus del momento: Cuba e Iran. Sinergie consolidate con Sace e Simest per copertura rischi.

Le imprese marchigiane hanno un'elevata vocazione a export e internazionalizzazione; l'export nelle Marche non è nel suo periodo migliore.

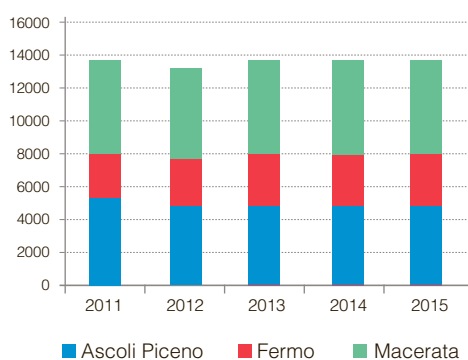
# Le famiglie stanno recuperando capacità di risparmio e consumo



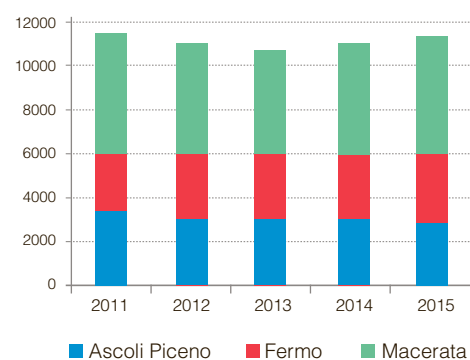
Il territorio esprime queste caratteristiche

Il **reddito** disponibile ha ripreso a crescere, seppure debolmente, dal 2012. I **depositi** sono progressivamente cresciuti nel quinquennio 2011-15 (+23% vs +15% media Italia). I **consumi** hanno sostanzialmente tenuto. I **mutui** ed i prestiti al consumo si sono dimostrati **poco sostenibili** da parte di molte famiglie.

Reddito disponibile (€M)



Spesa delle famiglie (€M)





## Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così

### *Obiettivi di raccolta per seguire la crescita dei risparmi*

Raccolta totale: **1.204 milioni** (+10 milioni di raccolta diretta). Focus su previdenza e protezione in partnership con AXA.

### *Più mutui e finanziamenti*

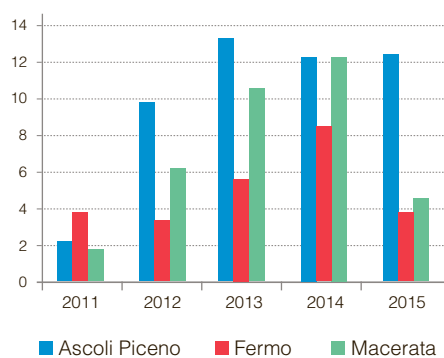
**35 milioni** di prestiti erogati a **576 clienti** nel triennio 2013-15.

### *Tempi di delibera del credito più rapidi*

I tempi medi di delibera su richieste di affidamento sono progressivamente diminuiti nei confronti delle famiglie (**7,3 giorni**).

### *Sospensioni e ripianificazioni dei mutui (€M)*

Dal 2011 ad oggi abbiamo fatto **operazioni per 53,9 milioni** che hanno interessato **584 famiglie** in maggiore difficoltà del territorio.



# Il welfare state è condizionato dalle minori risorse pubbliche disponibili



## Il territorio esprime queste caratteristiche

**Anche le PA locali stanno soffrendo una situazione finanziaria difficile** (6 province del territorio in stato di semi-default). Questa tensione si ripercuote sul piano dell'erogazione dei servizi, proprio in un momento di aumento dei bisogni. La riduzione della spesa pubblica e il ritardo dei pagamenti dei fornitori rischia di innescare un circolo vizioso.

## Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così

### *Serviamo e collaboriamo con le istituzioni locali e grandi organizzazioni non profit*

Abbiamo **100 clienti** tra le istituzioni locali per complessivi 38 Milioni di affidamenti. Con i nostri servizi contribuiamo alla loro mission sociale.

### *Risorse per le infrastrutture di servizio pubblico*

Con la controllata MPS Capital Services siamo specializzati nel **project financing** di opere civili (trasporto pubblico locale, edilizia ospedaliera, ecc.) e infrastrutture per l'energia, l'acqua e l'ambiente.

### *Piccoli prestiti per contrastare l'esclusione sociale*

**Anti-usura:** con la Prefettura di Ascoli Piceno ed in convezione con Monsignor Traini Onlus.

Attraverso la controllata **Microcredito di Solidarietà**, favoriamo l'inclusione finanziaria e l'inclusione sociale (dal 2007, ha erogato oltre 5,5 milioni di prestiti in favore di 1.800 famiglie in difficoltà, giovani e micro-imprese).

### *Il Welfare MPS arriva anche al territorio*

Circa **1.300 persone della nostra comunità** (dipendenti, pensionati e familiari) beneficiano in questo territorio del nostro sistema di welfare aziendale.

Insieme ad AXA proponiamo **soluzioni di welfare** per le famiglie e le imprese clienti.

# La parola agli stakeholder



## IL TAVOLO DI LAVORO

L'11 maggio 2016 abbiamo organizzato un tavolo sperimentale di lavoro-confronto con gli attori chiave di questo territorio per far emergere in modo ancor più efficace i bisogni delle economie e delle comunità locali e ricevere indicazioni puntuali per contestualizzare la nostra azione e fornire risposte sempre più rapide ed efficaci.

Sono emerse questioni concrete e, soprattutto, sono state individuate possibili soluzioni condivise, alle quali ciascuno dei partecipanti potrà contribuire.

## PARTECIPANTI





## PRINCIPALI CONSIDERAZIONI (SINTESI)

- Banca «consigliera» - dalla banca ci si aspetta un rapporto continuo, di prospettiva, basato sulla fiducia reciproca.
- I corpi intermedi hanno un ruolo di mediazione importante nella relazione banca-territorio.
- Le garanzie del sistema dei confidi hanno talvolta prodotto un effetto di selezione avversa.
- Vanno lette con attenzione le tendenze a utilizzare forme di credito alternative in favore di famiglie e imprese (microcredito, crowdfunding, minibond, ecc.).
- La banca può mettere a disposizione le proprie competenze per sostenere la crescita della cultura d'impresa.
- La banca deve riconoscere e sostenere i soggetti che esprimono progettualità, spirito d'innovazione, propensione al rischio, passione.
- I sistemi di rating creditizio sembrano non riuscire a cogliere alcuni aspetti qualitativi. Peraltro, i piccoli imprenditori spesso non riescono a rappresentarsi in modo corretto e completo.
- I progetti imprenditoriali devono esprimere un'ambizione maggiore, un orientamento più deciso verso la qualità e l'innovazione. Gli imprenditori devono essere in grado di maneggiare le variabili finanziarie con maggior confidenza, in modo da trovarsi preparati al confronto con le banche.
- È ancora carente la capacità di lavorare in una logica di sistema produttivo locale integrato con margini ad alto potenziale nei settori agricoltura e turismo.
- Le difficoltà anche finanziarie della pubblica amministrazione locale si ripercuotono sui tempi di pagamento dei fornitori, con effetto negativo sul territorio. Per contro, anche facendo leva su risorse europee e regionali, e con il supporto della banca, esse hanno ancora capacità di investire in infrastrutture e servizi locali
- Una fascia sempre più ampia di cittadini è entrata nell'area della povertà o rischia di farlo. Le persone hanno bisogno di credito e le banche dovrebbero supportarle.
- È importante lavorare sull'educazione finanziaria delle famiglie, in particolare dei giovani.





**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

in collaborazione con

