



# BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA PER L'ECONOMIA E LE COMUNITÀ DELL'UMBRIA

Bilancio Sociale di Territorio 2015



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

# Siamo una presenza storica in forte evoluzione



## I principali numeri della Banca in Umbria

Da anni 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:

**423** dipendenti

---

**50** filiali

---

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

---

**129.042** clienti consumatori

---

**1.338** clienti PMI

---

**1.136** clienti private e imprenditori

---

**242** clienti Enti e Organizzazioni Non Profit

---

**2.365 € Milioni** di crediti (vs 1.745 € Milioni di raccolta diretta)

---

*(Fotografia al 31.12.2015)*

## Il nuovo modello di relazione e servizio

Nel 2015, la Banca ha dato avvio al **Progetto Banca 2020** adottando in Umbria il nuovo modello distributivo della rete commerciale con la messa a terra dei primi sportelli con logica **Hub & Spoke**.

La ristrutturazione, che rappresenta un grande investimento che la Banca ha voluto fare sul territorio, ha portato anche alla ridefinizione della governance sotto una unica Direzione Territoriale Mercato (unendo Terni e Perugia). Ora è l'unica Direzione a coincidere con il territorio di una regione.

Il modello adottato ha già dato i primi risultati:

- sono stati aperti rapporti con **352 nuove Aziende**, e concesse loro linee di credito per totali **37 milioni**.
- i **Mutui erogati a Famiglie e Imprese** da inizio anno ammontano a circa **76 milioni**.

# Vogliamo contribuire alla crescita 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 in Umbria.** 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 della regione



Nel 2015 anche l'**economia Umbra è tornata a crescere** dopo aver sofferto una severa contrazione in termini di valore aggiunto e occupazione dal 2011 al 2014.

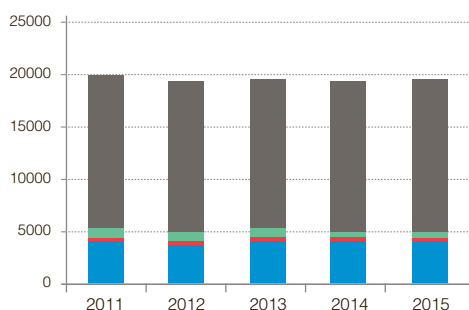
Il tessuto economico umbro evidenzia una **forte specializzazione nel comparto tessile, cartario, alimentare e nel mobilio**.

L'**industria pesante** gioca un ruolo rilevante, ma **ridimensionato dalla crisi** in particolare nel **settore metallurgico**.

Il **tasso di disoccupazione** ha seguito la dinamica nazionale con un aumento fino al picco del 2014. Il tasso è comunque **inferiore alla media nazionale**.

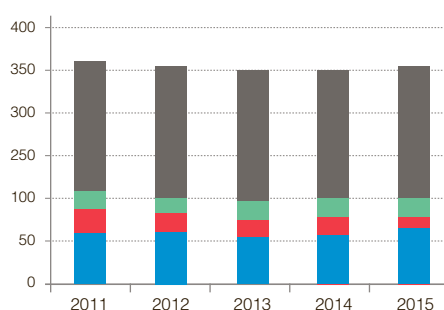
Anche la **riduzione delle ore di Cassa Integrazione Guadagni** conferma la ripresa del 2015 in entrambe le province.

Valore Aggiunto per settore (€M)

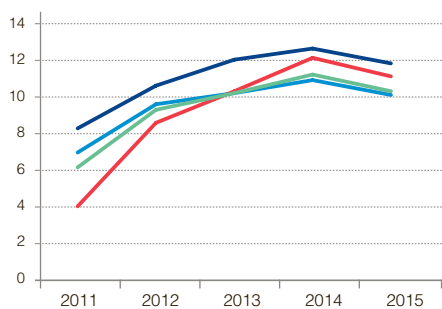


■ Servizi ■ Costruzioni ■ Agricoltura ■ Industria

Occupati per settore (unità .000)

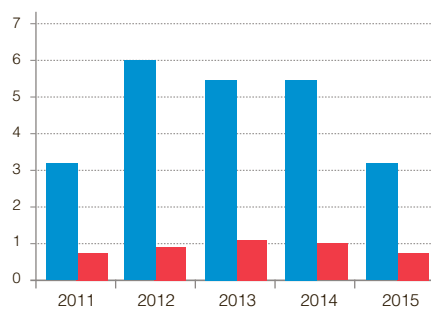


Tasso di disoccupazione (%)



— Perugia — Terni — Umbria — Italia

Cassa Integrazione Guadagni (Min ore)



■ Perugia ■ Terni

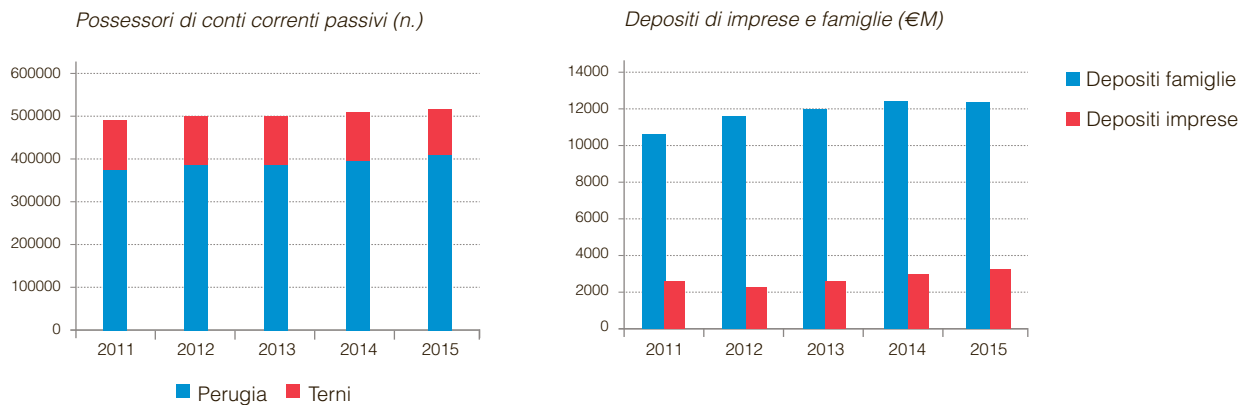
# Bancarizzazione diffusa pur in un contesto di crisi



## Il territorio esprime queste caratteristiche

I dati di contesto evidenziano un **aumento della fiducia verso le banche**. I **depositi di imprese e famiglie** sono aumentati dal 2011 nonostante la crisi economica.

Il **livello di bancarizzazione, espresso dal numero di conti correnti passivi**, è aumentato costantemente negli ultimi 5 anni.



## Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così

### **Nuove misure per rafforzare la nostra presenza sul territorio**

La riorganizzazione della rete avviata nel 2015 ha già dato i primi risultati invertendo il trend negativo dell'ultimo triennio relativo alla clientela corporate (PMI).

Nei primi sei mesi del 2016 sono state aperte **352 nuove aziende** a cui sono stati concessi **crediti per 37 Milioni di euro**.

Il nuovo modello si pone l'obiettivo di sviluppare in profondità ed estensione i rapporti con gli operatori economici, imprese e famiglie, migliorando il servizio al cliente e cercando di assecondare la ripresa di fiducia e di capacità di risparmio.

### **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.

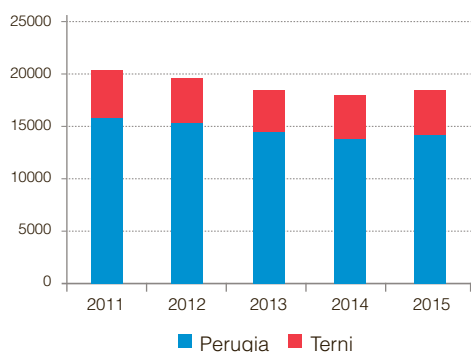
# I crediti da parte delle banche nel territorio si sono ridotti



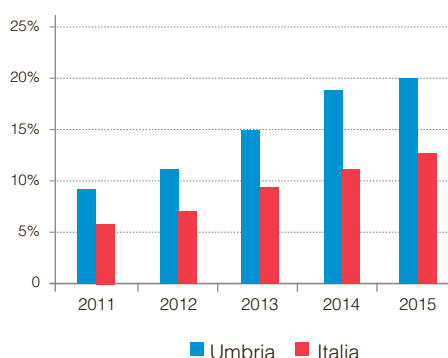
## Il territorio esprime queste caratteristiche

In linea con quanto emerso a livello nazionale, negli ultimi cinque anni le famiglie e le imprese della regione hanno sofferto una **riduzione dei crediti totali erogati** dal sistema bancario nel suo complesso. La percentuale di **crediti in sofferenza** sullo stock prestiti è raddoppiata e rimane al di sopra della media nazionale.

Crediti totali a imprese e famiglie (€M)

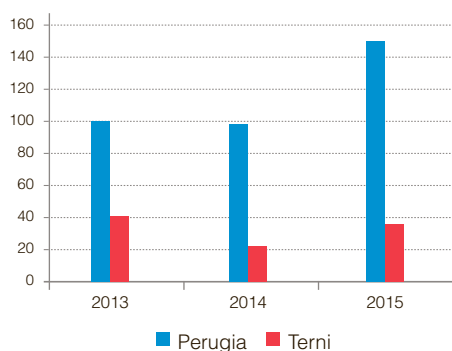


Crediti in sofferenza nel sistema territoriale (%)

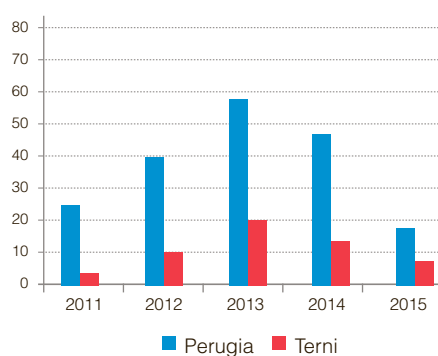


## Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così

Più credito a famiglie e imprese (€M)



Più sospensioni e rimodulazioni prestiti (€M)



### 4.130 operazioni

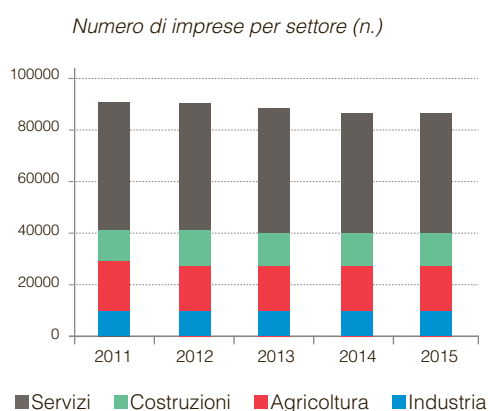
449 milioni di nuovi mutui e finanziamenti chirografari

1.657 operazioni per 264 milioni nelle due province

# Le imprese ombre sono in fase di lenta ripresa

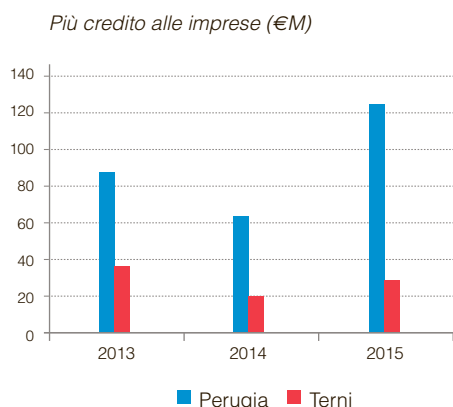


Il territorio esprime queste caratteristiche



Al 31 dicembre 2015 il numero di imprese registrate in Umbria è pari a 95.375 con un tasso di variazione pari allo 0,2% rispetto al 2014. Il 24% (22.721 imprese) sono attive nel settore del commercio (+0,5% sul 2014), il 17,5% in agricoltura (-1,2%). Saldo negativo si ha, inoltre, per le imprese nel comparto delle attività manifatturiere (-0,3%), delle costruzioni (-1,6%) e dei trasporti (-1,5%). Hanno un tasso di variazione positivo maggiore rispetto a tutti gli altri comparti, il settore del turismo (+2,2%), anche se le imprese impegnate sono solamente il 6,8% del totale, e il settore dei servizi (+2,3%), che invece rappresentano il 10,9% delle imprese sul territorio umbro.

Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così



**386 milioni** di nuovi mutui e finanziamenti dal 2013 al 2015 per le imprese ombre (3143 operazioni).

Malgrado il sistema produttivo umbro abbia un **tasso di rischiosità superiore alla media italiana**, la Banca ha continuato a sostenere il sistema con una quota di impieghi alle imprese sul totale maggiore rispetto al sistema bancario (75% vs 65%) e questa quota è aumentata nel tempo.

## Più sospensioni e rimodulazioni

La Banca ha continuato a sostenere le imprese anche in difficoltà con **774 operazioni** per un valore totale di **183,3 milioni** (63,5 milioni solo nel 2013) - *dati relativi al quinquennio 2011-15*.

In alcuni casi la Banca ha siglato **accordi con le imprese** (es. Acciaierie di Terni) per sostenere i lavoratori in un momento di crisi.



Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così

### *Migliore accesso al credito tramite accordi commerciali e istituzionali*

Accordo con **Confindustria** per il sostegno alle imprese che vogliono investire nella Regione e rilanciare l'attività produttiva (plafond di 100 milioni).

Convenzione per finanziamenti agevolati alle imprese aderenti a **ConfCommercio** attive nel settore turismo e per le start up.

Finanziamenti a copertura dei piani finanziari d'investimento delle imprese beneficiarie di **agevolazioni e misure pubbliche:**

- l. 13 2013 turismo (ex l. 18)
- sviluppo Umbria
- comune di Assisi
- plafond agricoltura (anche psr 2014-2020)

Convenzione con **Gefapin SPA** (Finanziaria Regione Umbria) per il rilascio di garanzie a favore della Banca a fronte di finanziamenti a PMI.

Accordo con **Confartigianato Imprese Terni** per agevolare l'accesso al credito delle PMI.

*«Risulta determinante un sostegno convinto delle banche per incoraggiare e sostenere i progetti aziendali. Solo così potremo sperare di attenuare il clima di incertezza che sta rallentando investimenti e programmi di sviluppo»*

**(Ernesto Cesaretti** - Presidente Confindustria Umbria, La Nazione - 5.3.2016)

*«Le imprese dei nostri settori, spesso di piccole e piccolissime dimensioni, hanno bisogno di una particolare attenzione da parte del sistema bancario per poter cogliere i primi segnali della ripresa, che sono ancora piuttosto incerti sul nostro territorio»*

**(Giorgio Mencaroni** - Presidente ConfCommercio Umbria, La Nazione - 10.3.2016)

*«Le aziende umbre che contrarranno finanziamenti con Banca MPS a fronte di investimenti, capitale circolante o rafforzamento della capitalizzazione, potranno fruire di una garanzia accessoria, prestata da Gepafin»*

**(Salvatore Santucci** - Presidente Gepafin Spa, Corriere dell'Umbria - 29.1.2016)



# 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.

## Il mercato estero e le tipicità risorse per il rilancio

La regione ha una forte specializzazione nel comparto tessile, cartario, alimentare e mobilio con un grado di internazionalizzazione superiore alla media nazionale. Le esportazioni di beni sono aumentate nella provincia di Perugia del 19,1% dal 2011, confermando una progressiva apertura del sistema anche delle PMI industriali. Il numero di produttori di beni agroalimentari Dop e Igp per abitante è quasi il doppio rispetto alla media nazionale. La ricezione turistica è aumentata del 40% dal 2000 con incidenza del turismo domestico pari al 70%.





## Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così

### ***Struttura dedicata per l'estero***

Presenti all'estero con Filiali, Uffici di Rappresentanza e Partecipate estere. 11 specialisti estero sul territorio. Circa 1.700 imprese assistite nel 2015.

### ***Supporto specialistico per l'internazionalizzazione***

Notevole cultura e preparazione in questo business, con un servizio di consulenza di eccellenza svolto, da anni, per le aziende umbre con particolari attenzioni sul comparto del Trade Finance (Crediti documentari, Sconti pro-soluto ecc.) e in quello dei cambi e dei connessi strumenti di copertura.

Focus del momento: Cuba e Iran. Sinergie consolidate con Sace e Simest per la copertura rischi ed i finanziamenti alle aziende.

### ***Diamo vetrina alle imprese migliori***

**L'Umbria che eccelle** - siamo partner del Corriere dell'Umbria per promuovere le imprese che investono e valorizzano le idee, che guardano al territorio locale e gettano il cuore oltre confine.

### ***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.

# Le famiglie stanno recuperando capacità di risparmio e consumo



Il territorio esprime queste caratteristiche

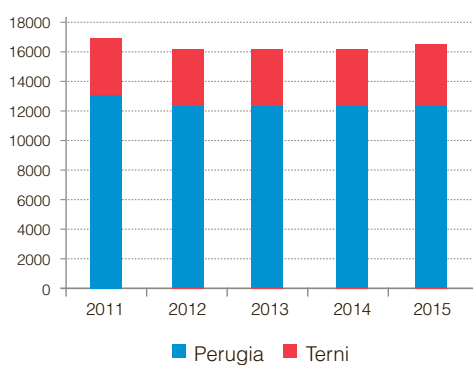
Il **reddito** disponibile ha ripreso a crescere dal 2012 in particolare nella provincia di Perugia.

I **depositi** sono progressivamente cresciuti nel quinquennio 2011-15.

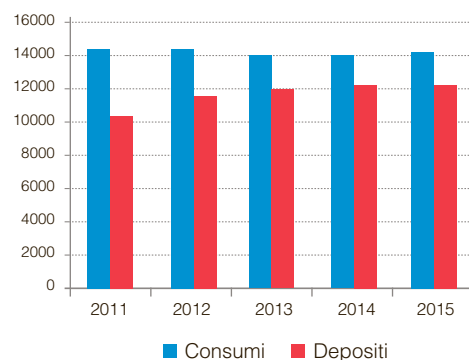
I **consumi** hanno sostanzialmente tenuto.

I **mutui** ed i prestiti al consumo si sono dimostrati poco sostenibili da parte di molte famiglie.

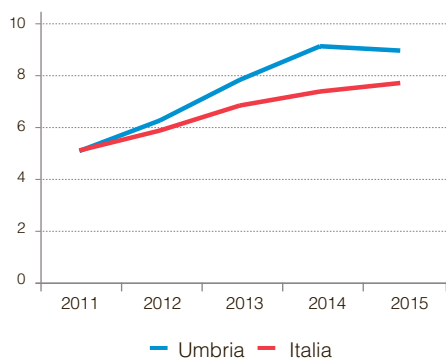
Reddito disponibile (€M)



Consumi e depositi delle famiglie (€M)



Sofferenze/crediti alle famiglie (%)





Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così

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

Raccolta diretta e indiretta (retail e corporate) nel 2015 pari a **3.497 milioni** (+70 milioni di raccolta diretta). Focus su previdenza e protezione in partnership con AXA.

### *Più mutui e finanziamenti*

**63,3 milioni** di prestiti erogati a **987 famiglie clienti** dal 2013 al 2015. Possibilità offerte anche ai dipendenti e pensionati delle imprese finanziate tramite accordi commerciali/istituzionali.

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

I tempi medi di delibera su richieste di affidamento sono progressivamente diminuiti nei confronti delle famiglie (**7,1 giorni**).

### *Più sospensioni e rimodulazioni*

80,6 milioni di operazioni a favore di **883 famiglie** dal 2011 al 2015.



# Il welfare state è condizionato dalle minori risorse pubbliche disponibili



## Il territorio esprime queste caratteristiche

Le risorse destinate alle politiche sociali, che provengono dal livello nazionale e regionale, evidenziano una flessione considerevole a partire dal 2010 che ha condizionato la capacità di erogare servizi socio-assistenziali.

Spesa sociale (€M)	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Fondo Nazionale Politiche Sociali	6,2	2,9	0,18	4,9	4,3	4,6
Fondo Sociale Regionale (LR 26/2009)	10,6	10,6	10,5	7,5	7,4	n.d.

Fonte: Nuovo Piano Sociale Regionale 2015

## Banca Monte dei Paschi di Siena ha risposto così

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

Abbiamo **242 clienti nel settore pubblico e nel terzo settore** per complessivi 68 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 (tra le maggiori operazioni recentemente seguite in Umbria, l'installazione di impianti fotovoltaici da parte di T.e.r.n.i. Solarenergy).

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

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 **1.200 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.

### *Partecipiamo a progetti sociali*

Attraverso sponsorizzazioni e contributi a fondo perduto partecipiamo a progetti in ambito sportivo, sociale e culturale. Ad esempio: donazione all'Unione Ciechi (2.200 persone non vedenti nella regione) della prima stampante in linguaggio Braille; sponsor Torneo Minirugby e Torneo Tennis Challenger.

# La parola agli stakeholder



## IL TAVOLO DI LAVORO

Il 12 luglio 2016 abbiamo organizzato un tavolo 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)

- Le PA locali esprimono un bisogno di assistenza più forte da parte della banca anche tramite servizi di consulenza ad alto valore.
- Dalla banca ci si aspetta una capacità di lettura dei fenomeni di cambiamento a livello territoriale e la volontà di sostenere con progetti strategici di medio-lungo periodo quei settori e quelle filiere che rappresentano un'eccellenza distintiva per la regione e che esprimono un potenziale di crescita importante.
- I comuni sono interessati ad avviare tavoli di confronto con la banca per sostenere i processi di crescita dei sistemi produttivi locali.
- Sul fronte dei bisogni delle famiglie servono proposte sistemiche per affrontare gli aspetti più critici (l'area della povertà si va ampliando rapidamente, i bisogni di servizi sociali sono in continua crescita...): se non si inverte rapidamente il ciclo, si prospetta una vera emergenza sociale.
- La filiera agroindustriale sta dimostrando una forte capacità di innovazione e si candida ad un ruolo da protagonista nel disegno dello sviluppo della regione; gli operatori richiedono competenze e focalizzazione da parte della banca (es. nuovi prodotti finanziari per l'acquisto di terreni).
- Un tema rilevante per il settore primario è la sfida dei finanziamenti europei: vi sono opportunità da non perdere per cui serve una capacità di progettazione molto avanzata che la banca può contribuire a consolidare.
- Non basta più credito a breve per finanziare le attività correnti, ma un'iniezione di risorse da destinare allo sviluppo; la portata di questa sfida richiede un rapporto molto più solido tra banca e sistema confidi, che porti anche all'offerta di strumenti innovativi (es. private equity).
- È stato posto l'accento sulla natura delle imprese bancarie, che le candidano naturalmente ad un ruolo sociale, atto a sostenere un progetto di cambiamento della società locale sulla base di progetti condivisi.
- È stato sollecitato il coinvolgimento della Regione Umbria, amministrazione titolare del potere di pianificazione.
- Bisognerebbe valorizzare le sinergie con il mondo universitario, in modo da favorire processi di mentoring per le startup (talent scouting).



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

in collaborazione con

