



**Banca Monte dei Paschi di Siena**

Una storia italiana dal 1472

# **Evidenze Raccolte e Primi Interventi Correttivi Proposti**

## **Incontro con OO.SS.**

Siena, 23 Ottobre 2015



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



Nell'ambito dei Focus Group e delle attività di supporto dei Team di presidio territoriale (Task Force), sono state raccolte le segnalazioni/ gli spunti della Rete su cui attivare sin da subito interventi di revisione

A.

## Commerciale

### A.1 Portafogliazione Resp./Preposto Small Business

L'attuale **dimensionamento** dei **portafogli** a 90 Clienti (pari al 70% del portafoglio del gestore) **non favorisce** il **corretto esercizio** del ruolo all'interno delle filiali Hub e la contestuale **gestione della clientela e coordinamento delle risorse/ seguito commerciale** della clientela

### A.2 Filiali indipendenti

Presenza di **Filiali Spoke "Autoconsistenti"** che **non apportano** apparenti **benefici** in termini **Gestionali/ Commerciali ai Grappoli** nei quali sono inseriti

B.

## Organizzazione/ Risorse Umane

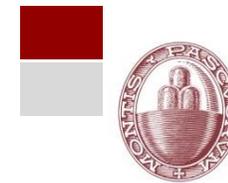
### B.1 Responsabilità Coordinatore Credito Corporate

Le **attuali responsabilità** del Coordinatore **prevedono** una **limitata caratterizzazione commerciale** del ruolo

### B.2 Identificazione sostituto Filiale Hub Full

Le evidenze raccolte nel Pilota mostrano una **maggiore complessità gestionale** e una **maggiore richiesta di competenze** in ambito **Small Business**

# A.1 Portafogliazione Resp./Preposto Small Business



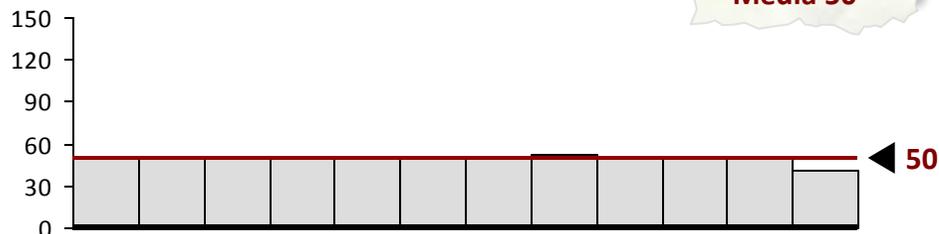
**Intervento  
Identificato**

**Ridurre il dimensionamento dei portafogli dei Resp./ Preposti Small Business a 50 (vs. 90), privilegiando l'assegnazione dei Clienti ex PMI e redistribuendo i Clienti in eccedenza (40 clienti) ai Gestori del grappolo di riferimento (non include filiali Indipendenti)**

## Mantova Nord

Resp./ Prep. (12 Portafogli)

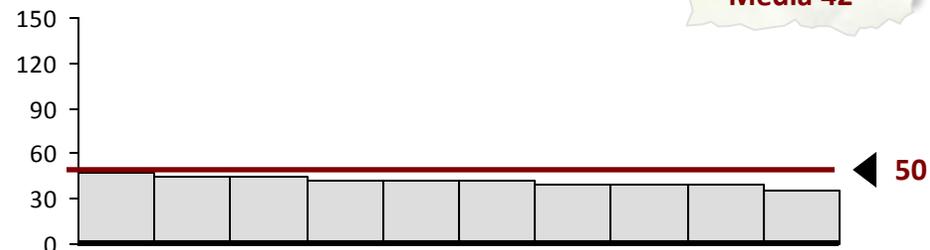
Target 50  
Media 50



## Roma Nord - Viterbo

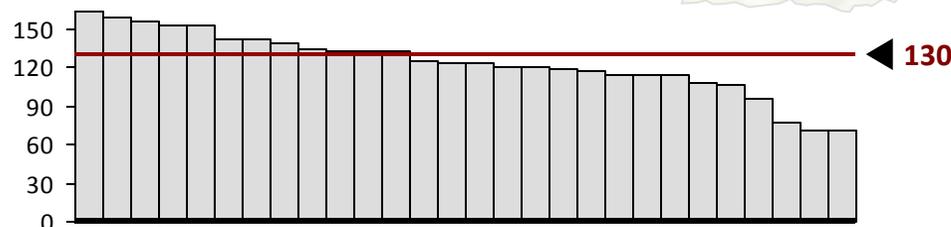
Resp./ Prep. (10 Portafogli)

Target 50  
Media 42



Gestore (28 Portafogli)

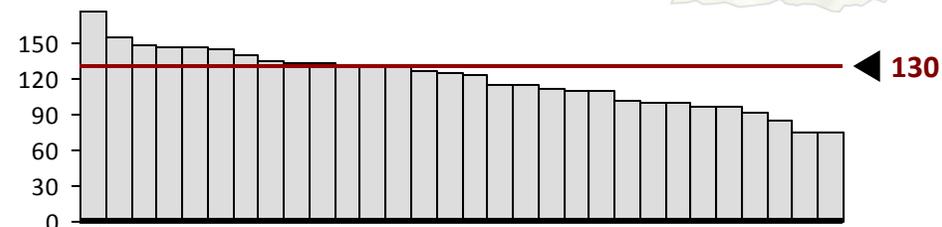
Target 130  
Media 124



3 > Target +20%

Gestore (30 Portafogli)

Target 130  
Media 131



1 > Target +20%

## A.2 Filiali Indipendenti



### Intervento Identificato

**Trasformare le filiali che rispettano i criteri di "autoconsistenza" (ex Paschi Valore e portafogli saturi sulla Linea Small Business e Premium) in nuove filiali Indipendenti con conseguente revisione delle grappolature**

### Caratteristiche

- 1 Filiali ex Paschi Valore
- 2 Presenza di portafogli saturi sulle Linee portafogliate con gestori stanziali (Small Business e Premium)
- 3 Verifica con le AT le peculiarità dei singoli casi identificati

3

### Pisa

- San Frediano a Settimo
- San Miniato Basso
- San Giuliano Terme

1

### Palermo

- Palermo ag. 1

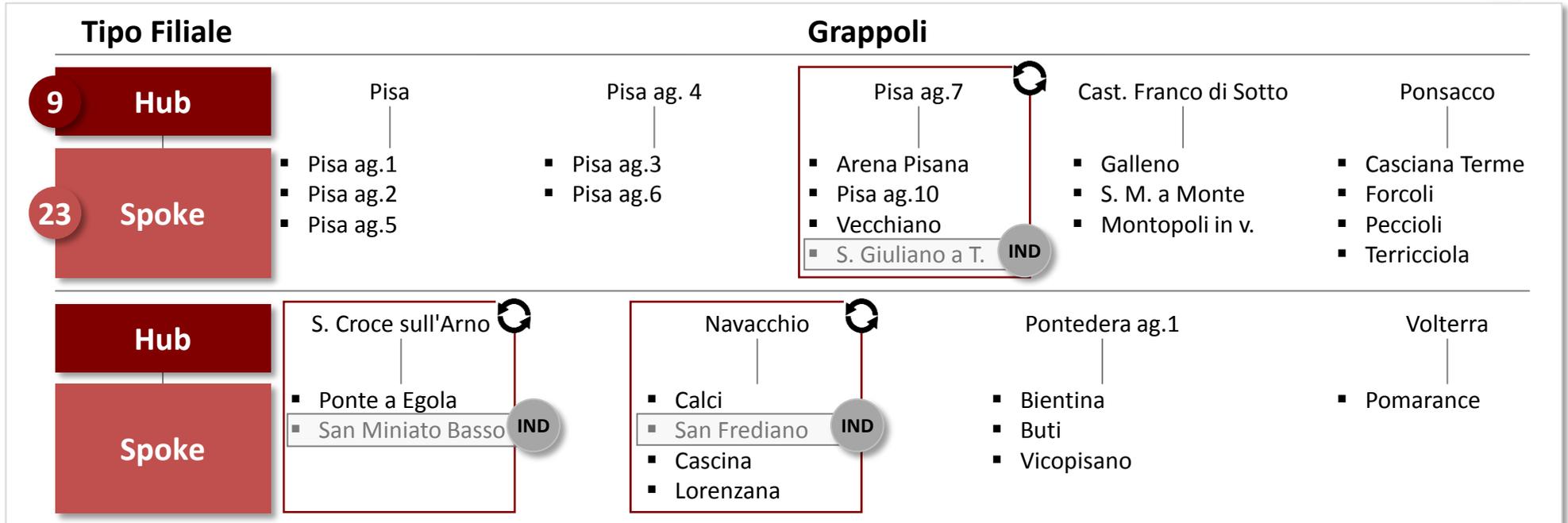
1

### Roma Nord - Viterbo

- Roma ag. 9

**L'intervento sul perimetro di fase 1 sarà valutato successivamente al fine di garantire continuità operativa alla sperimentazione già avviata**

# A.2 Filiali Indipendenti: Nuova Grappolatura Pisa



Tipo Filiale	Denominazione
<b>4</b> Filiale Indipend.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pontedera</li> <li>San Frediano</li> <li><b>NEW</b> San Giuliano a T.</li> <li><b>NEW</b> San Miniato Basso</li> </ul>

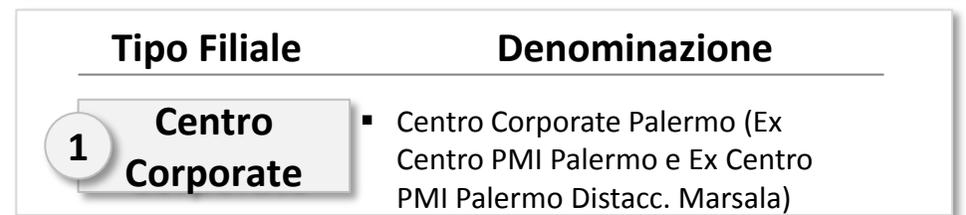
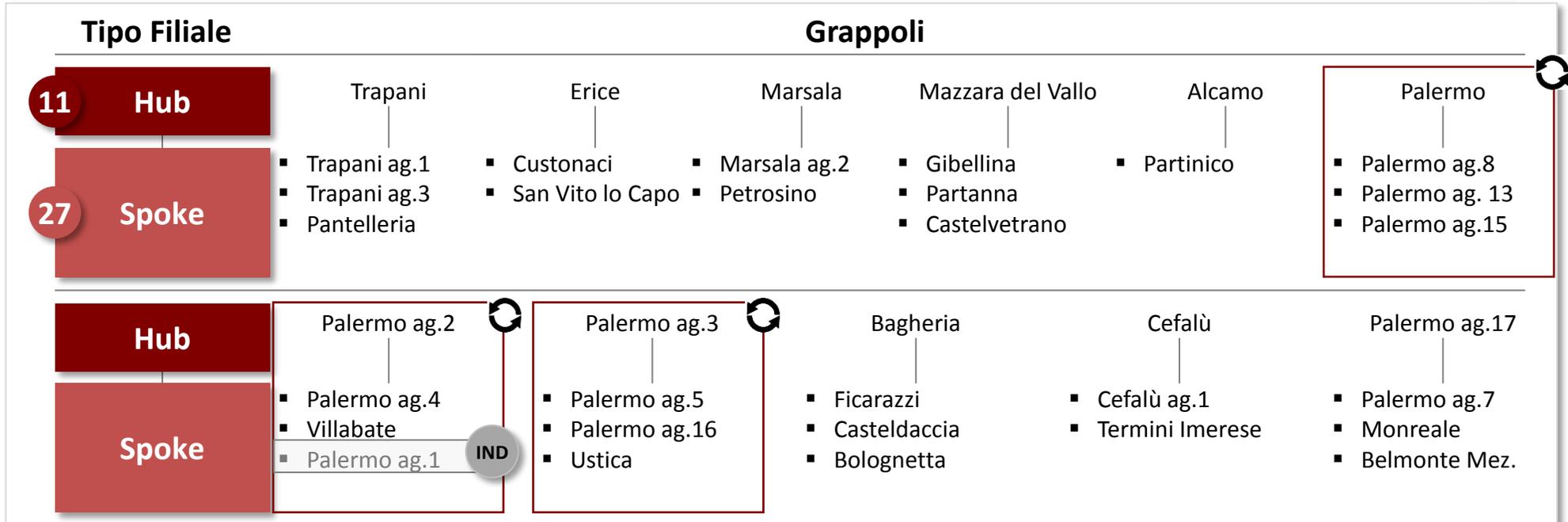
Tipo Filiale	Denominazione
<b>1</b> Centro Corporate	Centro Corporate Pisa (Ex Centro PMI Pisa, Ex Centro PMI Santa Croce e Ex Centro Enti Pisa)

Tipo	Da...	...a
Hub	9	9
Spoke	26	23
Indipendenti	1	4

# A.2 Filiali Indipendenti: Nuova Grappolatura Palermo (1 di 2)



**FOCUS**



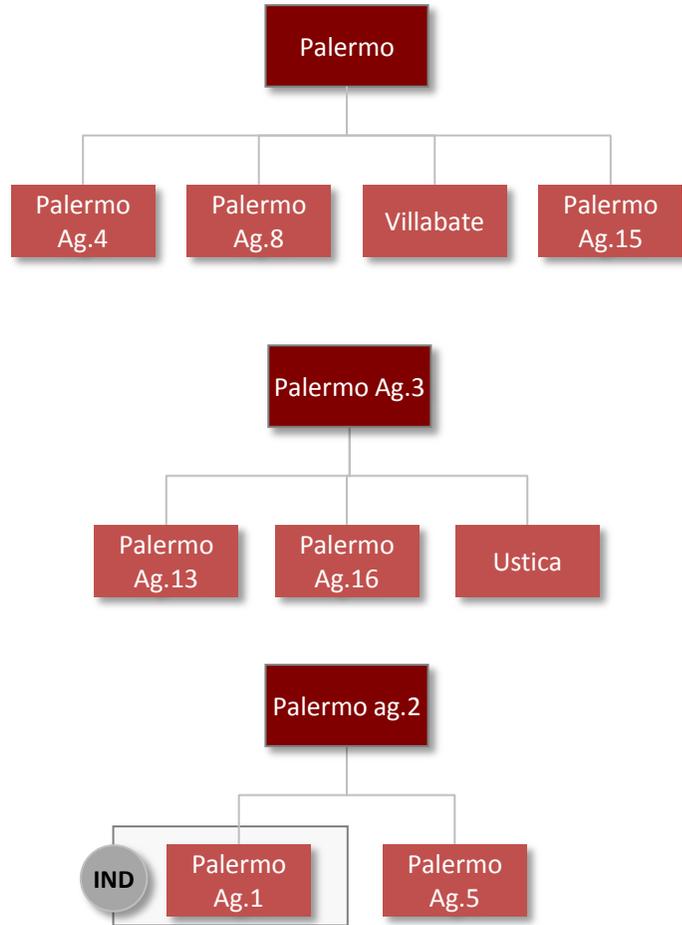
Tipo	Da...	...a
Hub	11	11
Spoke	28	27
Indipendenti	1	2

# A.2 Filiali Indipendenti: Nuova Grappolatura Palermo (2 di 2)



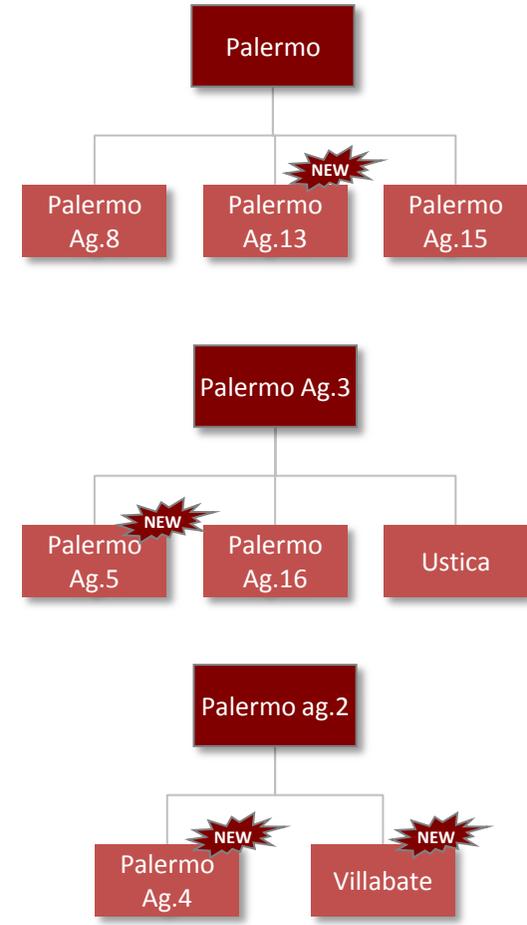
Da...

TAV. I

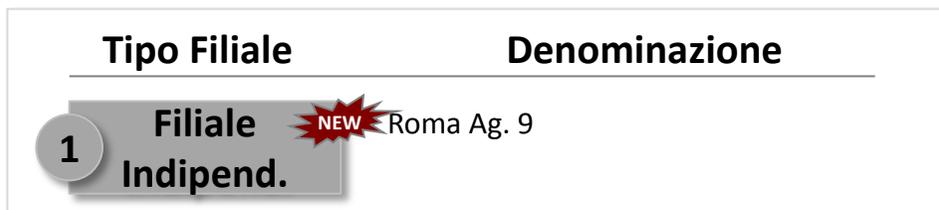
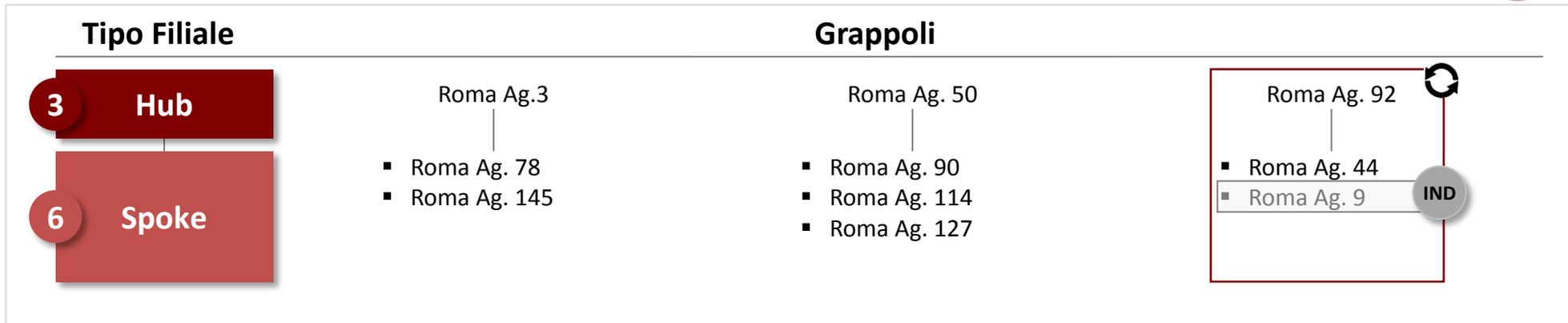


...A

TAV. II



# A.2 Filiali Indipendenti: Nuova Grappolatura RM Nord - Viterbo



Tipo	Da...	...a
Hub	3	3
Spoke	7	6
Indipendenti	-	1

## B.1 Responsabilità Coordinatore Credito Corporate



### Intervento Identificato

**Rivedere le responsabilità del Coordinatore del Credito coerentemente con skills e in ottica commerciale**

### Responsabilità

- Gestisce e coordina gli assistenti del Centro Corporate e segnala al Responsabile le esigenze formative degli stessi
- E' responsabile della qualità del credito delle posizioni gestite dal Centro Corporate
- Si confronta con il Responsabile del Centro per l'approfondimento degli aspetti di carattere creditizio delle posizioni in portafoglio per la convalida e delibera delle posizioni affidate
- Delibera le richieste di credito nell'ambito delle facoltà delegate e convalida le richieste fuori autonomia
- In caso di assenza del Responsabile del Centro ne fa le veci assumendo la Direzione del Centro Corporate
- Coadiuvava i Gestori nelle trattative commerciali più complesse in tema creditizio anche supportandoli durante le visite alla clientela
- Affianca su richiesta i Gestori nella predisposizione delle PEF con l'obiettivo di migliorarne la qualità e perseguire la coerenza delle stesse in applicazione degli indirizzi di politica creditizia.
- Supporta il Responsabile del Centro nell'analisi dei dati andamentali individuando, sempre in collaborazione con il Responsabile, gli ambiti di criticità e/o miglioramento delle performances.

NEW

## B.2 Identificazione sostituto Filiale Hub Full



**Intervento  
Identificato**

**Assegnare la responsabilità di sostituto di Filiale Hub Full al Responsabile della Linea Small Business in coerenza con sostituto Hub Light**

### **Responsabilità**

- E' responsabile di un Portafoglio di clienti
- Presidia il valore del portafoglio della Linea Small Business, con particolare focus sullo sviluppo delle relazioni finalizzato a:
  - Incremento delle masse (raccolta e impieghi)
  - Generazione di commissioni da servizi
  - Miglioramento della qualità dal punto di vista creditizio
- E' responsabile gerarchico dei Gestori Small Business della Filiale Hub
- In caso di necessità deve sostituire i gestori Small Business e rappresentare il punto di riferimento del portafoglio di clienti ad essi assegnati
- E' responsabile del raggiungimento degli obiettivi del segmento Small Business della Filiale di appartenenza
- In caso di assenza del Titolare, ricopre il ruolo di sostituto

**NEW**