



Social Bond UBI Comunità: Valore condiviso

Damiano Carrara

1 dicembre 2015

Posizionamento di UBI Banca

Forte posizionamento competitivo

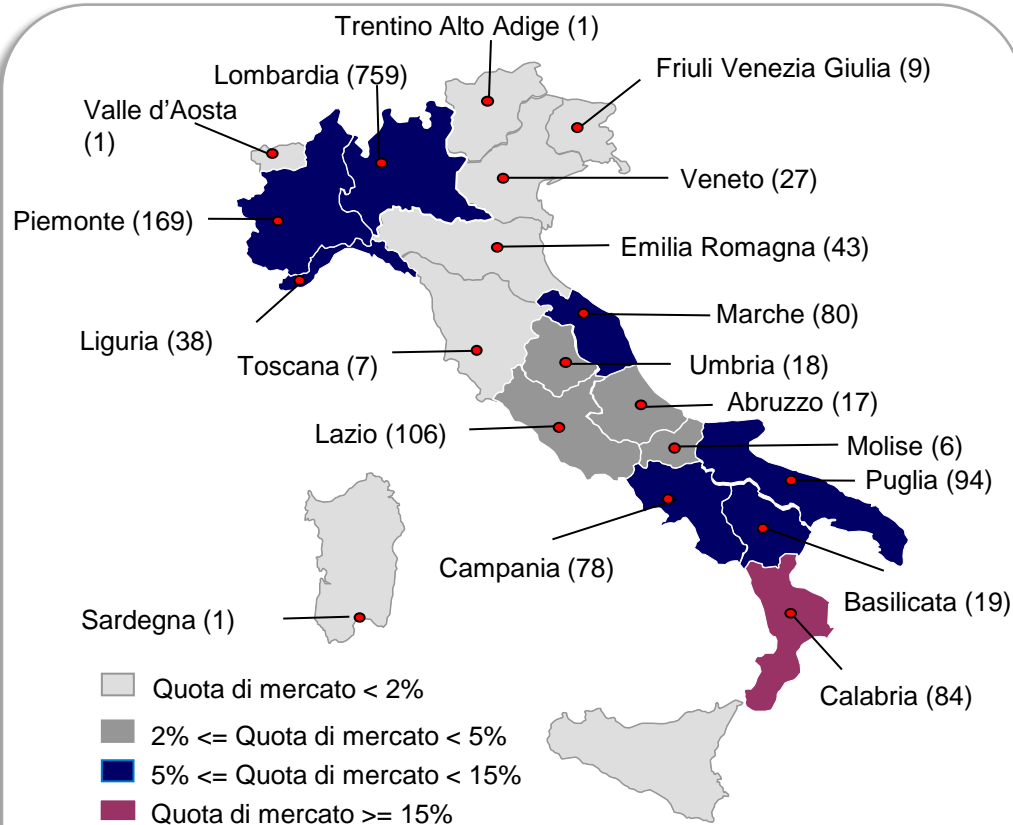
- /// **3° Gruppo bancario commerciale italiano per capitalizzazione**
- /// Circa **3,6 mln di clienti a forte base retail**
- /// € 85,3 mld di impieghi
- /// € 94,3 mld di raccolta diretta
- /// Solidi indici patrimoniali: Common Equity Tier 1 (*phased in*) al 12,94%
- /// **quota di mercato nazionale del 5,1%**; quota di mercato superiore al 10% in 13 province italiane

Impieghi al terzo settore su Impieghi totali ⁽¹⁾

	2011	2015
UBI	0,74%	0,95% ↑
Sistema	0,50%	0,50% →

(1) dati Matrice dei Conti Banca d'Italia (giugno 2015)

Copertura regionale ampia



1.557 sportelli in Italia + 6 filiali all'estero

(al 30 giugno 2015)

Gli obiettivi di UBI Comunità

Obiettivi del modello di servizio

Rafforzare i **legami territoriali** e l'**identità** del Gruppo sia all'**esterno** sia all'**interno**

Concorrere allo **sviluppo** dell'**“economia del bene comune”**

Accreditare il Gruppo come un **punto di riferimento per “il sociale”** nella logica di ulteriore **valorizzazione territoriale**

Essere tra le **banche leader** del **comparto non profit**

Organizzazioni
non profit

UBI  comunità
insieme per il non profit

Stakeholder

Impatti attesi

Soddisfazione del cliente

Radicalamento territoriale

Posizionamento
reputazionale

Rafforzamento delle quote
di mercato

Creazione di valore
sociale

La proposta UBI Comunità

Gestione operativa

- Conto non profit online
- Servizio POS e POS virtuale
- Coperture assicurative
- Servizi di fundraising (Bonifico Solidarietà, donazioni tramite UBI Pay e SDD)

Investimenti finanziari

- **Social bond**
- Time deposit
- Fondi Etici UBI Pramerica

Iniziative speciali

- Accordi di collaborazione con soggetti aggreganti /reti
- Adesione ad accordi di sistema

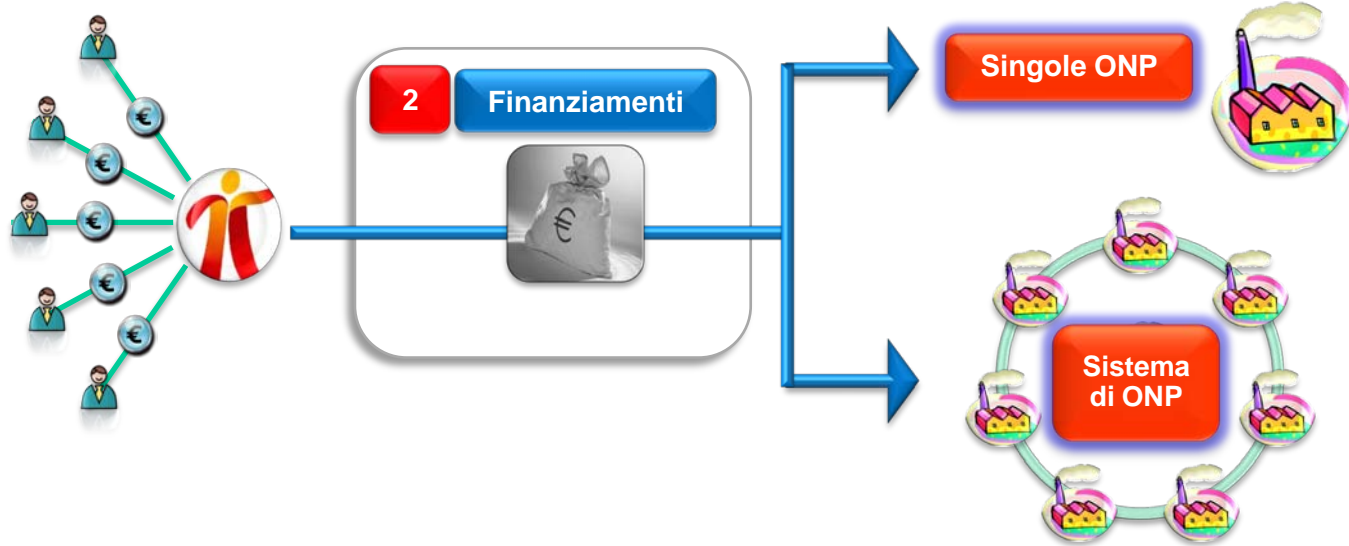
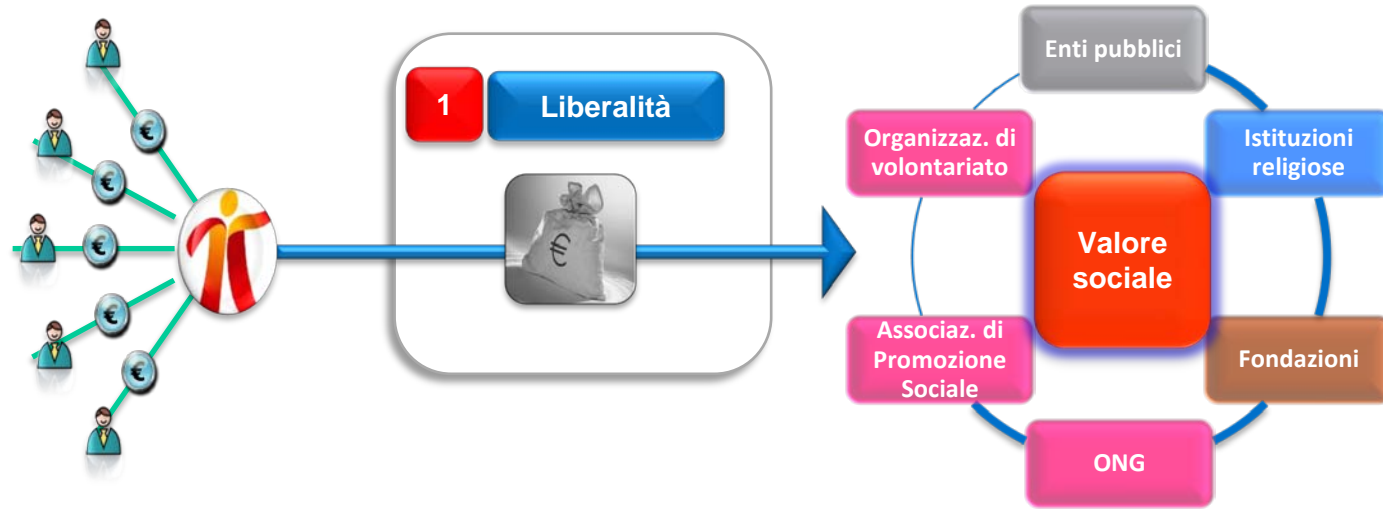
Finanziamenti

- Anticipo contribuito 5 per mille
- Apertura di credito
- Anticipo non profit su entrate verso enti pubblici/privati
- Finanziamento non profit per sostegno attività e investimenti
- Finanziamento a enti ecclesiastici
- Project Finance Sociale
- Fidejussioni non profit per anticipo contribuito (L. 383 / L. 266)

Prodotti per stakeholder

- Conto QUBI'
- Carta Enjoy UBI Comunità
- Prestito non profit persona
- Mutuo non profit persona
- Assicurazioni danni

I Social bond UBI Comunità



I punti di forza dei Social bond



PER IL CLIENTE

- ✓ **Opportunità di investimento ulteriore** rispetto agli strumenti tradizionalmente disponibili sul mercato (prestiti obbligazionari “non finalizzati”, fondi etici)
- ✓ Opportunità di essere “finanziatore sociale” **coniugando obiettivi individuali e di interesse generale** (rendimento e creazione di valore per la società)

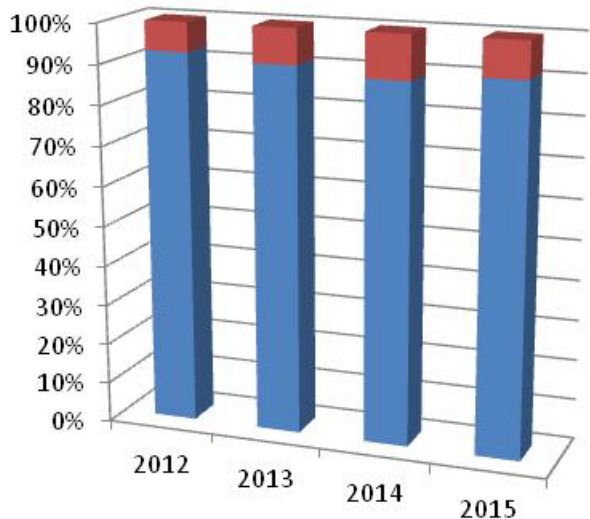
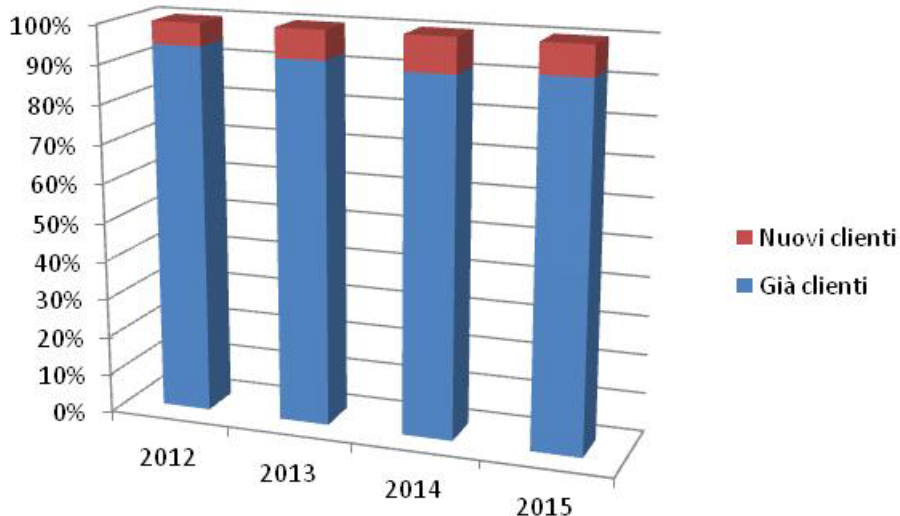
PER IL NON PROFIT

- ✓ **Strumento alternativo di raccolta fondi/finanziamento**, aumentando l'indispensabile autonomia finanziaria e capacità di risposta ai bisogni sociali emergenti
- ✓ Sinergici al piano di azione della Commissione Europea per **sostenere l'imprenditoria sociale** quale attore fondamentale per una crescita sostenibile

PER LA BANCA

- ✓ Coerenti con la **missione** e i **valori** del Gruppo UBI Banca, **cooperazione e territorialità**, favorendo lo sviluppo dell'**economia del bene comune**
- ✓ In linea con la strategia commerciale di **accompagnamento del non profit lungo un percorso di crescita e di innovazione.**

Oltre 26.000 sottoscrittori
Quasi tutta **nuova raccolta**



A un anno:

- ☐ **Ulteriore ricchezza finanziaria**
- ☐ **Elevato MINTER**
- ☐ **Elevato cross selling**

Social Value

70 social bond emessi
da aprile 2012

721 mln €
raccolti dal lancio

3,5 mln € contributi erogati

20,5 mln € plafond
finanziamenti a ONP

Progetti sostenuti

n. 8
14%

n. 3
5%

- Infrastrutture e servizi di pubblica utilità
- Assistenza e Solidarietà
- Università e ricerca
- Sviluppo economico-territoriale

Dati aggiornati a maggio 2015

Tipologia costi finanziati

3.500.000
3.000.000
2.500.000
2.000.000
1.500.000
1.000.000
500.000
0

65% 1.989.990

R.U / ATT. CORR.
BENI STRUMENTALI

1.088.525

Costo dei beni strumentali/cespiti stimati ex-ante sulla base dei progetti presentati (dati a dicembre 2014)

- chiusura collocamenti:** media **20 gg**
- accredito liberalità:** media entro **40 gg** dalla chiusura del collocamento
- durata progetti:** media **405 gg**

Social Value

Dal 2015 integrazione dello SROI nel processo di strutturazione ed emissione dei Social Bond, per una migliore valutazione dell'efficacia potenziale degli interventi a favore del non profit



VALUTAZIONE EX ANTE

Valutazione preliminare della efficacia e conformità dei progetti, al fine di verificare l'applicabilità della metodologia in oggetto e la coerenza degli obiettivi attesi di valore sociale

PROGETTI VALUTATI

CESVI	= €2,08
DYNAMO CAMP	= €2,00
FONDAZIONE ARCA	= €1,39
UNICEF	= €2,37