



UBI Comunità al servizio del non profit

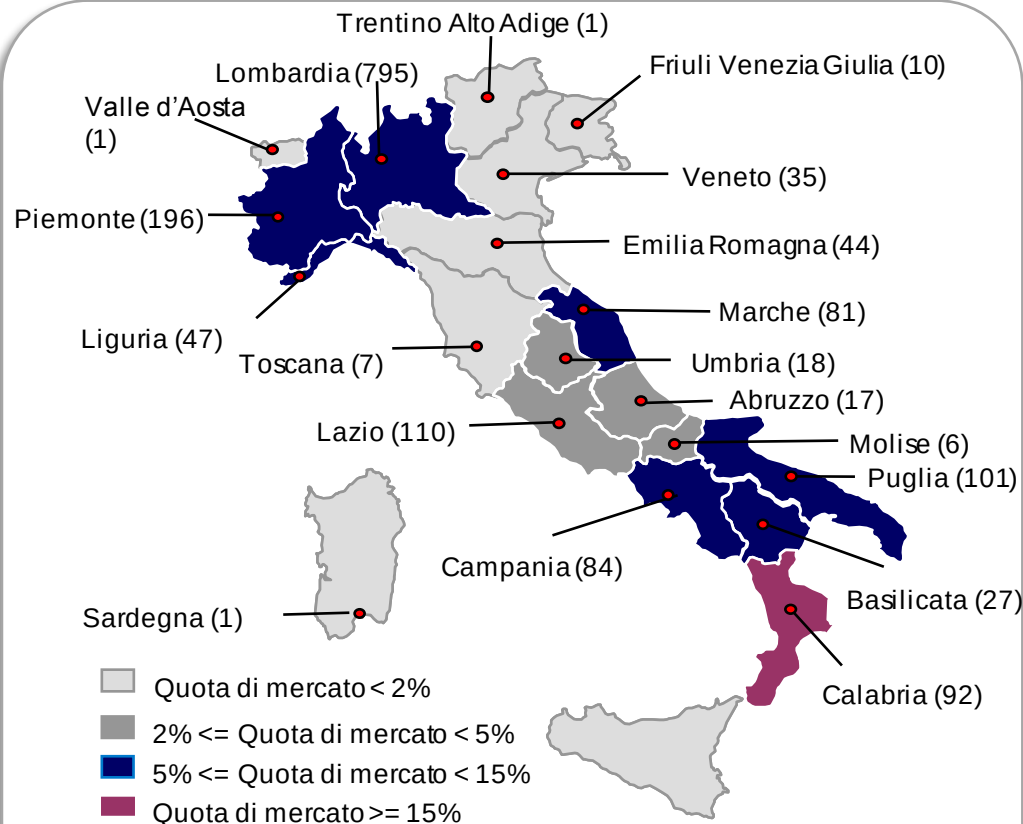
23 ottobre 2014

Posizionamento di UBI Banca

Forte posizionamento competitivo

- /// **1° Gruppo bancario cooperativo italiano** per capitalizzazione
- /// Circa **3,7 mln di clienti**: forte base **retail** e rilevante presenza nel segmento **private** e **piccole-medie imprese**
- /// € 87,1 mld di impieghi
- /// € 90,2 mld di raccolta diretta
- /// Solidi indici patrimoniali: Common Equity Tier 1 (*phased in*) al 12,73%
- /// **1.670 sportelli in Italia** + 6 filiali all'estero
- /// **quota di mercato nazionale del 5,5%** quota di mercato superiore al 10% in 15 province italiane

Copertura regionale ampia



1.670 sportelli in Italia + 6 filiali all'estero

Numero sportelli al 20 ottobre 2014, il piano recentemente com unicato prevede una rete di 1562 sportelli a gennaio 2015

UBI Comunità è il modello di servizio dedicato al terzo settore

UBU Banca: un rapporto solido ed attivo con la comunità

- ✓ **Cooperazione e territorio** sono i valori che accomunano l'identità delle banche del **Gruppo UBI**, declinati nella **capacità di ascolto** e **collaborazione** con le diverse comunità di riferimento
- ✓ A partire dai territori di più forte radicamento il **Gruppo UBI** è impegnato a sostenere lo sviluppo di **eccellenze sociali ed economiche** che **creano valore per la società** accrescendo dunque **l'economia del bene comune**
- ✓ Per il Gruppo UBI il terzo settore rappresenta un **ambito di sviluppo importante**, confermato dai volumi di attività superiori alla media di sistema:

Quota Impieghi al terzo settore su Impieghi totali		Giugno 2011	Giugno 2014
	UBI	0,74%	0,95%
	sistema	0,50%	0,53%

UBI Comunità: un modello di servizio specifico per rispondere con efficacia alle specifiche esigenze del terzo settore

- ✓ Prodotti e servizi per una gestione semplificata dell'operatività bancaria
- ✓ Prodotti mirati per l'anticipazione dei contributi e delle entrate dei soggetti
- ✓ Finanziamenti flessibili per avviare o accelerare percorsi di crescita sostenibili e di innovazione sociale

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

Radicamento territoriale

Posizionamento
reputazionale

Rafforzamento delle quote
di mercato

UBI Comunità: principali elementi del modello

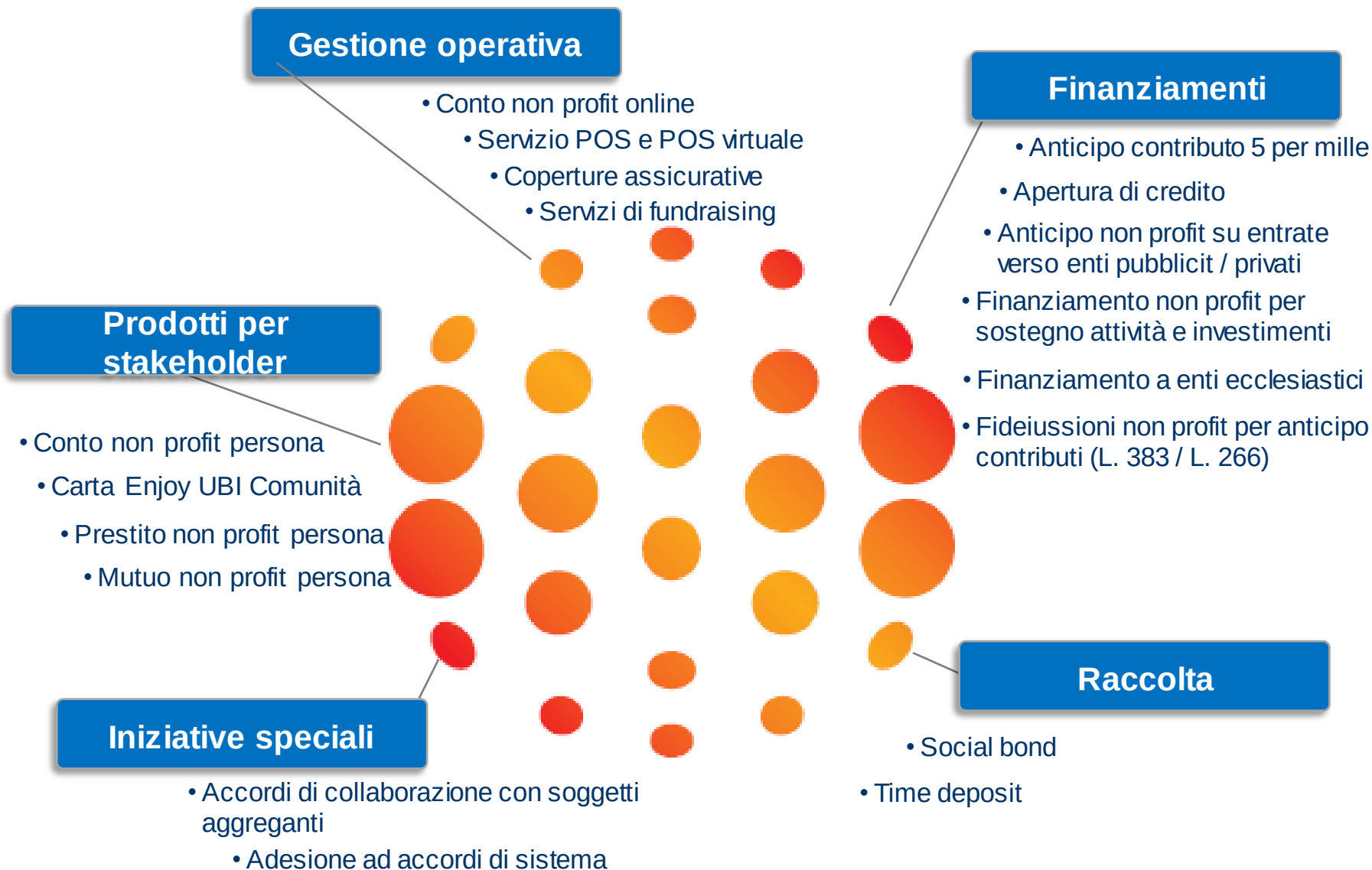


- ✓ Brand dedicato
- ✓ Offerta commerciale per le ONP e gli stakeholder
- ✓ Percorso formativo dedicato a figure professionali centrali / di filiale

- ✓ Strumenti a supporto della relazione e della valutazione del merito creditizio delle ONP
- ✓ Alberatura dell'anagrafe per il censimento delle controparti
- ✓ Osservatorio Finanza e Terzo Settore

- ✓ Servizi per supportare le ONP nella accolta fondi (es. bonifico solidarietà)
- ✓ Sviluppo di modelli di coinvolgimento dei dipendenti (es. Enjoy Special Edition)

La proposta dedicata di UBI Comunità a ONP e stakeholder



Strumenti che supportano lo sviluppo della relazione commerciale e creditizia

La **rete commerciale** è supportata da **specifici strumenti** finalizzati a:

- **Conoscere** le **caratteristiche** e i **bisogni** della singola ONP
- **Proporre** la **soluzione commerciale** più adatta a rispondere a tali bisogni
- **Valutare correttamente** il **merito creditizio** in funzione della situazione attuale e prospettica



Scheda di relazione: supporta l'acquisizione delle informazioni utili ad indirizzare la proposta commerciale (natura, valenza sociale ONP, asset intangibili)



Scheda di merito creditizio: supporta il processo di valutazione del merito di credito, valorizzando le variabili economiche/finanziarie tipiche delle ONP

Osservatorio UBI Comunità sul terzo settore

- Dal 2011 UBI Banca, con il contributo scientifico di AICCON (Associazione Italiana per la promozione della Cultura e della Cooperazione e del Non profit), ha istituito il **primo osservatorio nazionale** sulla finanza e il terzo settore
- L'Osservatorio monitora in maniera continuativa **lo stato e l'evoluzione dell'offerta e della domanda di finanza** per il comparto

2011 - Prima edizione: indagine sui fabbisogni finanziari dell'imprenditoria sociale

2012 - Seconda edizione: indagine sui risultati di un'indagine campionaria sui fabbisogni finanziari della cooperazione sociale e delle associazioni in Italia

2013 - Terza edizione: indagine sui fabbisogni finanziari della cooperazione sociale e delle fondazioni in Italia



Social Bond UBI Comunità: cosa sono?

- Sono **prestiti obbligazionari finalizzati al sostegno di iniziative di elevato valore sociale per il territorio**
- **Offrono ai sottoscrittori un rendimento di mercato e prevedono che**, con il *funding* rinveniente dal prestito obbligazionario collocato, la **Banca eroghi somme di denaro a titolo di liberalità e/o di finanziamento a condizioni competitive** a sostegno di progetti o investimenti ad elevato impatto sociale
- Coinvolgono e **premiano realtà significative del non profit nei territori di riferimento**, caratterizzate da buona capacità di mobilitazione degli stakeholder e con progetti ad alto impatto sociale
- La **sottoscrizione può essere rivolta a tutti i clienti del Gruppo UBI, anche nuovi**, oppure **limitata a definite categorie di investitori** (esempio, soci, dipendenti, volontari, utenti ed altri stakeholder delle organizzazioni beneficiarie) **o a determinati ambiti geografici**
- Rappresentano un'importante **innovazione che avvicina l'Italia ai paesi europei più evoluti** sotto il profilo della finanza per il non profit
- UBI Banca ha recentemente integrato lo SROI nel proprio processo di strutturazione dei Social Bond come modello di calcolo per la quantificazione economica dei benefici sociali attesi dai progetti.

54 social bond emessi
da aprile 2012

565 mln €
raccolti dal lancio

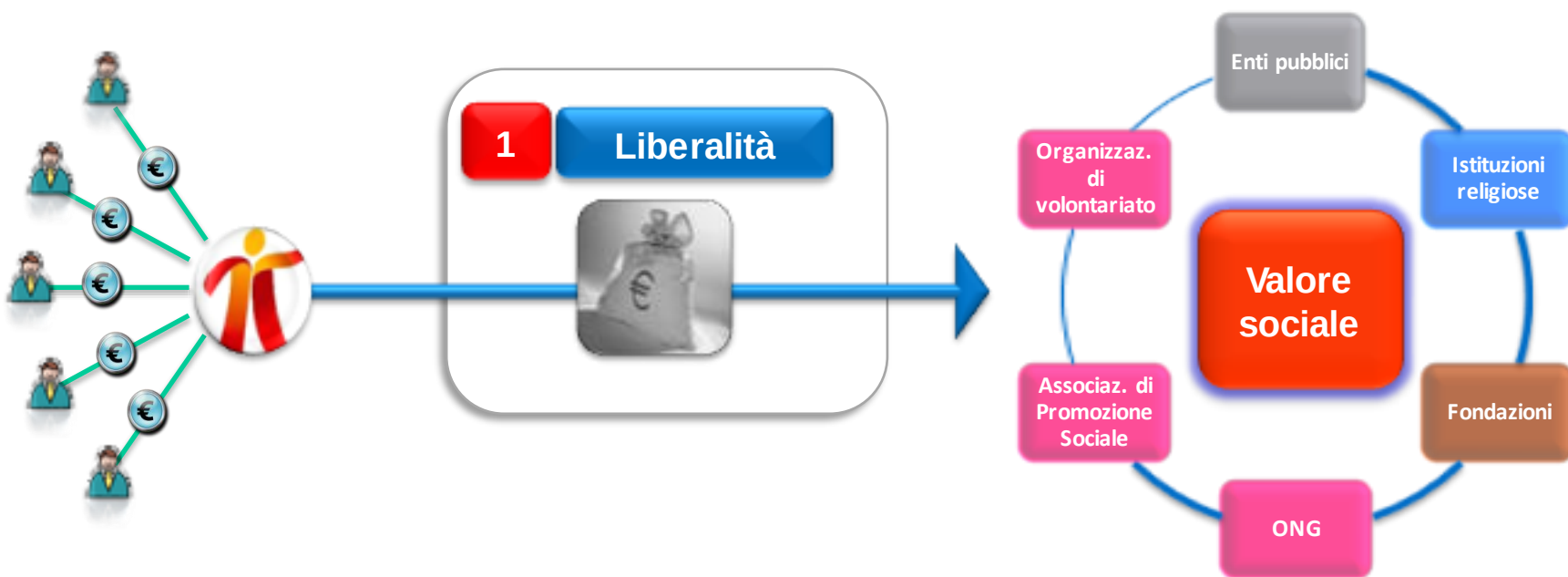
2,8 mln €
contributi erogati

20 mln €
plafond finanziamenti a ONP



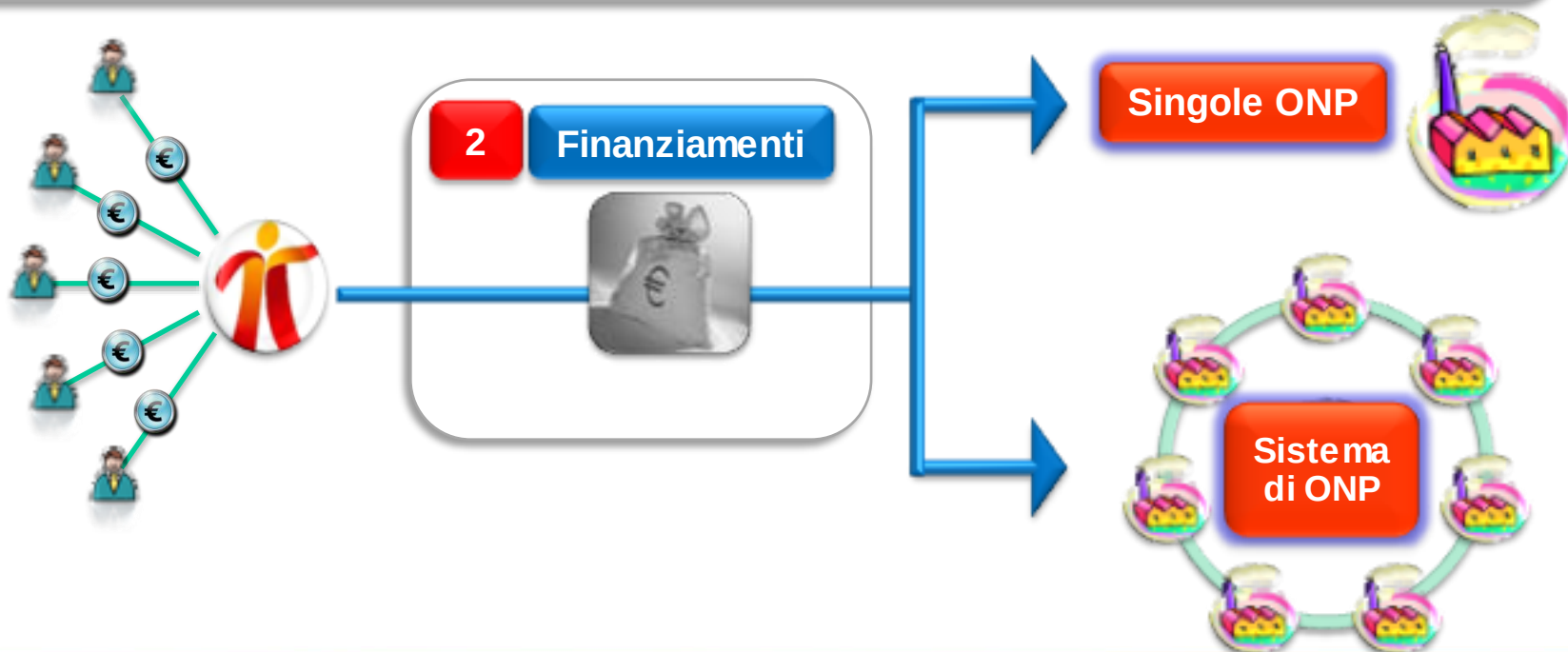
Social bond UBI Comunità

- La **prima tipologia** di social bond prevede che **la banca devolva, a titolo di liberalità, una quota predefinita dell'ammontare ricavato dai prestiti obbligazionari**
- Questa tipologia di social bond è finalizzata a **sostenere iniziative ad alto impatto sociale** promosse da soggetti pubblico/privati nei territori di riferimento
- Si rivela particolarmente **adatta a sostenere** progetti di associazioni, fondazioni e istituzioni religiose, ossia del **non profit erogativo e di advocacy**
- I soggetti beneficiari devono caratterizzarsi per buona capacità di mobilitazione degli stakeholder e l'efficienza gestionale.



Social bond UBI Comunità

- La **seconda tipologia** di social bond prevede invece che **la banca utilizzi l'ammontare collocato per l'erogazione di finanziamenti a condizioni competitive** a favore di organizzazioni del terzo settore e/o di soggetti ad esse associati
- Questa tipologia di social bond ha l'obiettivo di **contribuire allo sviluppo sul territorio di forme di imprenditorialità sociale**, in grado di garantire innovazione sociale, ossia risposte efficienti ai nuovi bisogni, in un quadro di forte crisi degli attuali sistemi economico e di welfare
- I soggetti beneficiari devono caratterizzarsi per buona capacità di mobilitazione degli stakeholder delle comunità locali, efficienza gestionale, livelli adeguati di cash flow, buona valutazione del merito creditizio (effettuata secondo criteri specifici per il terzo settore).



I punti di forza dei Social bond

PER IL CLIENTE

- ✓ Consentono di **coniugare**, nelle scelte di investimento dei risparmiatori, **obiettivi individuali e di interesse generale** e permettono di ottenere un'adeguata remunerazione, contribuendo – in qualità di “finanziatori/banchieri sociali” – alla realizzazione di progetti che creano valore per la società
- ✓ Rappresentano per gli investitori/risparmiatori un'**opportunità di investimento ulteriore** rispetto agli strumenti tradizionalmente disponibili sul mercato (prestiti obbligazionari “non finalizzati”, fondi etici)

PER IL NON PROFIT

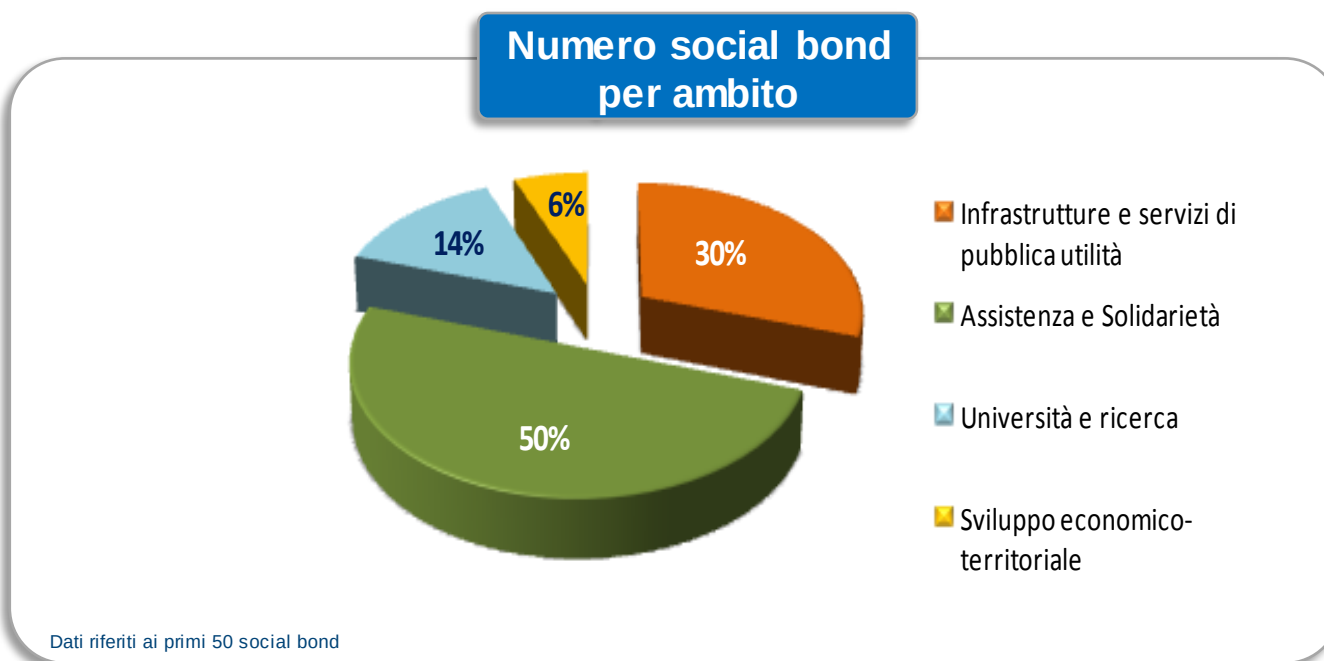
- ✓ Rappresentano uno **strumento alternativo di raccolta fondi/finanziamento**, aumentando l'indispensabile autonomia di questo comparto sempre più protagonista nel rispondere ai bisogni sociali emergenti
- ✓ Sono sinergici al piano di azione messo a punto dalla Commissione Europea per **sostenere l'imprenditoria sociale** quale attore fondamentale per una crescita sostenibile

PER LA BANCA

- ✓ Sono coerenti con **mission e valori** del Gruppo UBI, **cooperazione e territorialità**, favorendo lo sviluppo dell'**economia del bene comune**
- ✓ Sono in linea con la strategia commerciale del Gruppo UBI di **accompagnamento del non profit lungo un percorso di crescita e di innovazione**.

Social bond UBI Comunità: ambiti di intervento

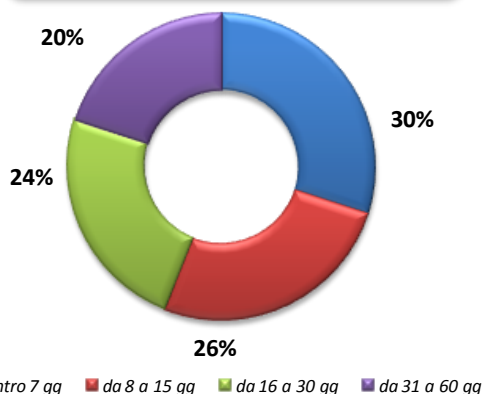
- ✓ Il **50% dei Social Bond collocati** si riferisce a **progetti di “assistenza e solidarietà”** (sostegno a persone in situazione di fragilità)
- ✓ seguono i progetti in ambito **“Infrastrutture e servizi di pubblica utilità”** con il **30%** (strutture socio sanitarie, restauro di edifici scolastici terremotati o beni storico-artistici)
- ✓ **“università e ricerca”** con il **14%** (ricerca scientifica, formazione e borse di studio) ed infine progetti di **“sviluppo economico-territoriale”** con il **6%**



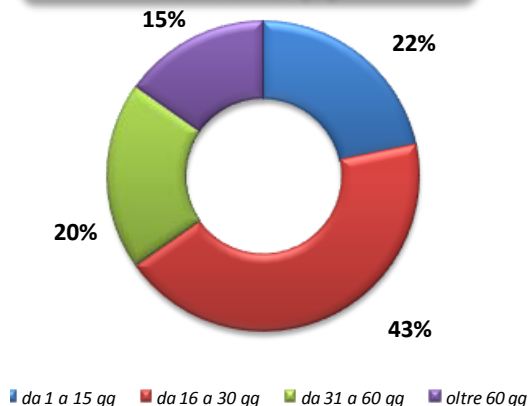
Social bond UBI Comunità: tempistiche medie

- I social bond rappresentano per UBI Banca un **caso di successo**, attestando il Gruppo a **leader indiscusso e precursore dello strumento**
- Questo prodotto **risponde alle aspettative dei risparmiatori clienti** (coniugare nelle proprie scelte di investimento obiettivi individuali e di interesse generale) **e delle ONP** (strumento alternativo di raccolta fondi/finanziamento)
- Lo strumento associa efficacia e semplicità di utilizzo riscontrabile da:
 - ✓ tempistica **chiusura collocamenti** dei PO: **30% entro 7 gg, 56% entro 15 gg** (media entro 18 gg)
 - ✓ tempistica **accredito liberalità**: **22% entro 15 gg, 65% entro 30 gg** (media entro 42 gg)
 - ✓ **durata progetti**: il **64%** dei progetti ha una **durata superiore ad 1 anno** (media 445 gg)

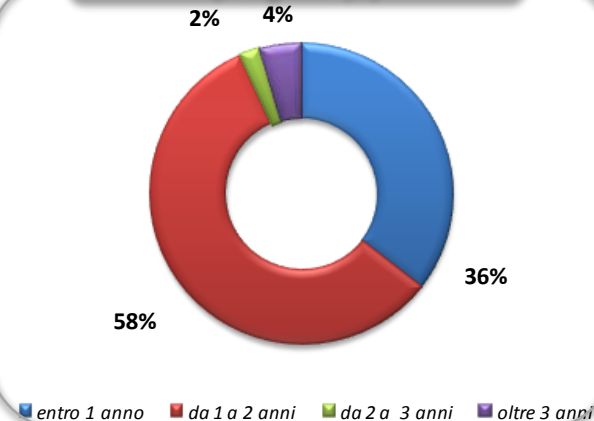
Tempi medi di collocamento



Tempi medi di accredito liberalità (1)



Tempi medi durata progetti (2)



(1) giorni medi trascorsi dal termine del periodo di collocamento dei prestiti obbligazionari; (2) tempi medi riferiti a tutti i progetti (chiusi ed in corso), dichiarati dai soggetti beneficiari

I Social bond UBI Comunità collocati da aprile a dicembre 2012



La gran parte dei Social bond sono stati sottoscritti prima del termine di chiusura del collocamento, a testimonianza della sintonia di valori ed obiettivi tra la banca e la sua comunità di riferimento



ASL Vallecamonica-Sebino



I Social bond UBI Comunità collocati nel 2013



ANFFAS ONLUS DI DESENZANO DEL GARDA



Società di San Vincenzo De Paoli
"Nessuna povertà è estranea alla San Vincenzo"



Fondazione Opera
Caritas San Martino



La gran parte dei Social bond sono stati sottoscritti prima del termine di chiusura del collocamento, a testimonianza della sintonia di valori ed obiettivi tra la banca e la sua comunità di riferimento



CONSULTORIO DIOCESANO



Associazione Malawi
nel Cuore Onlus

Comitato Provinciale CRI Varese



Bambini si diventa.



VALTROMPIACUORE



SanPatrignano



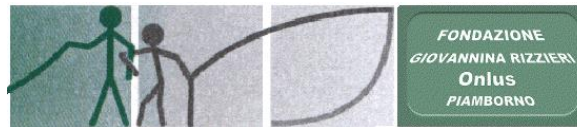
I Social bond UBI Comunità collocati nel 2014 (aggiornato al 01/08)



Scuola d'Arti e Mestieri F. Picchino



act:onaid



Agenzia n° 1 di Pavia per Ayamé

Focus: il Social bond UBI Comunità per Cesvi Fondazione Onlus

100.000 €
a favore di
Cesvi



AVVISO
n.5866

03 Aprile 2013

MOT - DomesticMOT

Società emittente: **UNIONE DI BANCHE ITALIANE**

Titolo: **"UBI - Tasso Fisso Step Up 2,00% - 05.04.2013-2016 Welcome Edition - UBI Comunità per Cesvi" (Codice ISIN IT0004895352)**

Rating Emittente: **UNIONE DI BANCHE ITALIANE**

Società di Rating	Long Term	Data Report
Moody's	Baa2	15/05/2012
Standard & Poor's	BBB	03/08/2012
Fitch Ratings	BBB+	04/03/2013

Oggetto: **INIZIO DELLE NEGOZIAZIONI IN BORSA**

Data inizio negoziazioni: **05/04/2013**

Mercato di negoziazione: **Borsa - Mercato telematico delle obbligazioni (MOT), segmento DomesticMOT, 'classe altri titoli di debito'**

EMS: **25.000**

CARATTERISTICHE SALIENTI DEI TITOLI OGGETTO DI QUOTAZIONE

"UBI - Tasso Fisso Step Up 2,00% - 05.04.2013-2016 Welcome Edition - UBI Comunità per Cesvi"

Modalità di negoziazione: **corso secco**

N. obbligazioni in circolazione: **20.000**

Valore nominale unitario: **1.000 EUR**

Valore nominale complessivo delle obbligazioni in circolazione: **20.000.000 EUR**



**Obbligazioni UBI Comunità per Cesvi:
un investimento per poter dare agli altri, e anche a te.**

Scegli anche tu le obbligazioni "UBI Comunità per Cesvi": UBI Banca devolverà a Cesvi un contributo pari allo 0,50% del valore nominale delle obbligazioni da te sottoscritte. Il contributo verrà utilizzato da Cesvi per consentire alle popolazioni locali di recuperare le attività agricole e di allevamento in Uganda Centrale, dove molti anni di guerra hanno interrotto la produzione agricola e il sistema di autosufficienza alimentare delle famiglie.

Il contributo complessivamente devoluto, a titolo di liberalità, a Cesvi può arrivare fino a 100.000 euro in caso di sottoscrizione dell'intero ammontare nominale delle obbligazioni oggetto di offerta.

Le obbligazioni, emesse da UBI Banca, hanno taglio minimo di sottoscrizione pari a 1.000 euro, durata 3 anni, cedola semestrale, tasso annuo lordo pari al 2% per il primo anno, al 3% per il secondo e al 4% per il terzo anno; possono essere sottoscritte dal 25 febbraio 2013 al 29 marzo 2013, salvo chiusura anticipata o estensione del periodo di offerta. Per una più dettagliata informativa circa le condizioni, i costi e i rischi che comporta l'investimento si rinvia alle Condizioni Definitive e alla Nota di Sintesi relative all'emissione.

L'offerta è riservata a chi apporta nuove disponibilità durante il periodo sopra indicato presso le filiali di Banca Popolare di Bergamo, Banco di Brescia, Banca Popolare Commercio e Industria, Banca Regionale Europea, Banca Popolare di Ancona, Banca Carime, Banca di Valle Camonica, UBI Banca Private Investment e UBI Banca.



**Aiutaci a sostenere i progetti per la Sicurezza Alimentare di Cesvi:
la fame non aspetta!**

Progetto "Uganda contro la fame", co-finanziato dalla Unione Europea e da UBI Banca, volto a consentire alle popolazioni della regione di Lango di **recuperare le attività agricole e di allevamento** in Uganda Centrale, dove molti anni di guerra hanno interrotto la produzione agricola e il sistema di autosufficienza delle famiglie.

Focus: il Social bond UBI Comunità per Cesvi Fondazione Onlus

Obiettivi e risultati della misurazione di impatto sociale

Il progetto pilota di quantificazione economia degli impatti sociali, tramite l'applicazione dello SROI, ha avuto **un duplice obiettivo**



CESVI

Per CESVI, strutturare una **metodologia replicabile su altri progetti** al fine di rafforzare la **programmabilità degli interventi**, la **comparabilità delle performance** e l'**allineamento delle aspettative** degli stakeholder

UBI  **Banca**

Per UBI Banca affinare la propria **metodologia di valutazione dei progetti sociali** al fine di pervenire a una più **efficace allocazione delle risorse** selezionando le iniziative con i maggiori potenziali di impatto e cambiamento

Il **ritorno sociale dell'investimento** è pari a **€ 2,08 per ogni euro** investito nel progetto "In Uganda contro la Fame"

VITA
MAKERS

Focus: il Social bond UBI Comunità per l'imprenditoria sociale del sistema CGM



AVVISO
n.20607

03 Dicembre 2012

MOT - DomesticMOT

Società emittente: **UNIONE DI BANCHE ITALIANE**

Titolo: "UBI - TV - 23.11.2012-2016 Welc. Ed. - Comunità per l'imprenditoria sociale del sistema CGM" (Codice ISIN IT0004851710)

Rating Emittente: **UNIONE DI BANCHE ITALIANE**

Società di Rating	Long Term	Data Report
Moody's	Baa2	15/05/2012
Standard & Poor's	BBB	03/08/2012
Fitch Ratings	BBB+	06/02/2012

Oggetto: **INIZIO DELLE NEGOZIAZIONI IN BORSA**

Data inizio negoziazioni: **04/12/2012**

Mercato di negoziazione: Borsa - Mercato telematico delle obbligazioni (MOT), segmento DomesticMOT, 'classe altri titoli di debito'

EMS: 25.000

CARATTERISTICHE SALIENTI DEI TITOLI OGGETTO DI QUOTAZIONE

"UBI - TV - 23.11.2012-2016 Welc. Ed. - Comunità per l'imprenditoria sociale del sistema CGM"

Modalità di negoziazione: **corso secco**

N. obbligazioni in circolazione: 17.552

Valore nominale unitario: 1.000 EUR

Valore nominale complessivo delle obbligazioni in circolazione: 17.552.000 EUR

UBI  **comunità**

Oltre 17 milioni di euro
a sostegno
dell'imprenditoria
sociale del sistema CGM

- > Scadenza Plafond finanziamenti: **30/03/2015**
- > Importo finanziamenti: **15.000 – 500.000**
- > Beneficiari: **consorzi, imprese e coop. sociali CGM**
- > Durata: **fino a 60 mesi**
- > Tasso: **eur 3m + spread (da 330 a 500 bps, ridotte da 280 a 430)**

Sostegno alle imprese e cooperative sociali associate al sistema CGM (la più importante rete italiana di imprese sociali) nella **realizzazione di investimenti** riferibili a progetti di aggregazione e innovazione sociale, programmi di sviluppo con ricadute in termini di occupazione, e a far fronte ad **esigenze di incremento di circolante** e di **equilibrio della struttura patrimoniale e finanziaria** delle imprese sociali stesse.

Ai Social bond UBI Comunità il Premio ABI per l'Innovazione 2013 e il Premio Nazionale per l'Innovazione V edizione – 2013

Il carattere innovativo del Social Bond UBI Comunità e il suo successo presso i risparmiatori hanno consentito al Gruppo UBI di conseguire il **Premio ABI per l'innovazione nei servizi bancari edizione 2013 nella categoria "La banca solidale"**.

La Giuria di "ABI per l'Innovazione" ha premiato infatti il progetto di UBI Banca per *"le sue caratteristiche di concretezza ed efficacia nel generare immediati impatti positivi sul contesto socio-ambientale, concorrendo direttamente a supportare lo sviluppo dell'economia del bene comune e aumentando la coesione sociale"*.

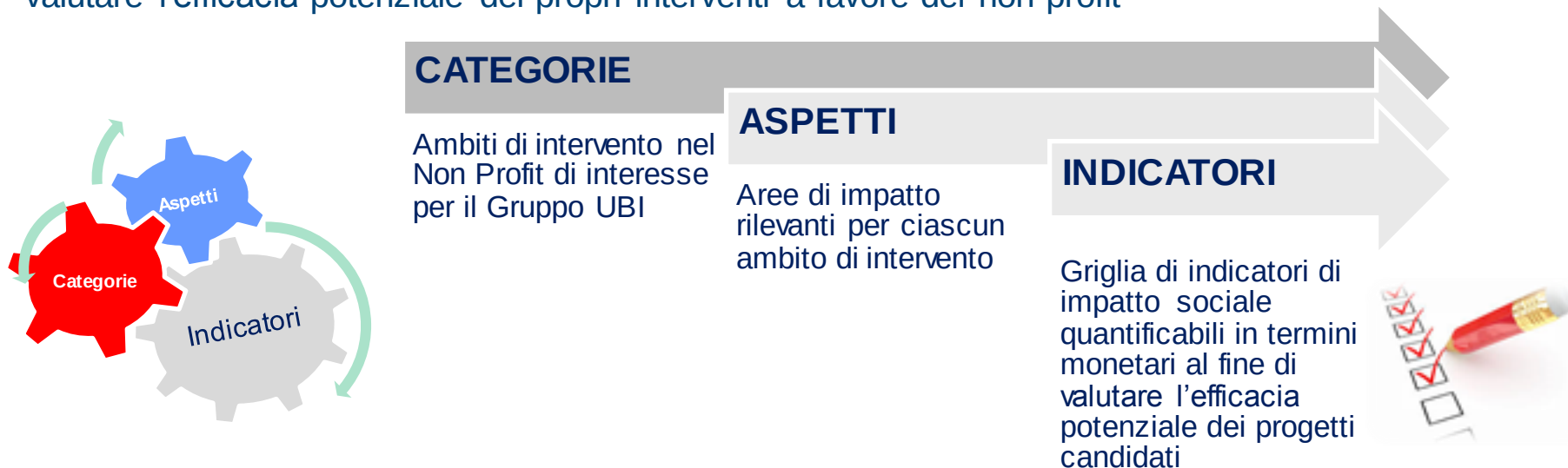


A giugno 2013 il progetto **"Social Bond UBI Comunità"** si è aggiudicato il prestigioso **Premio Nazionale per l'Innovazione 2013** (cosiddetto **Premio dei Premi**) nella categoria "Terziario - Innovazione nei Servizi Bancari".

Il Premio dei Premi è **conferito dal Presidente della Repubblica Italiana** ai vincitori dei premi per l'innovazione assegnati periodicamente nei settori dell'industria e dei servizi, dell'università e della ricerca pubblica, dell'amministrazione pubblica e del terziario con **l'obiettivo di evidenziare l'importanza attribuita ad aziende, enti pubblici o privati o singoli ideatori in qualità di attori dell'innovazione**, sostenendo il loro ruolo nello sviluppo sociale, economico, scientifico del Paese.

Evoluzione Social Bond UBI Comunità: approccio metodologico alla misurazione del valore sociale

Progettazione: sviluppo di uno **standard di riferimento** che consenta al nostro Gruppo di valutare l'efficacia potenziale dei propri interventi a favore del non profit

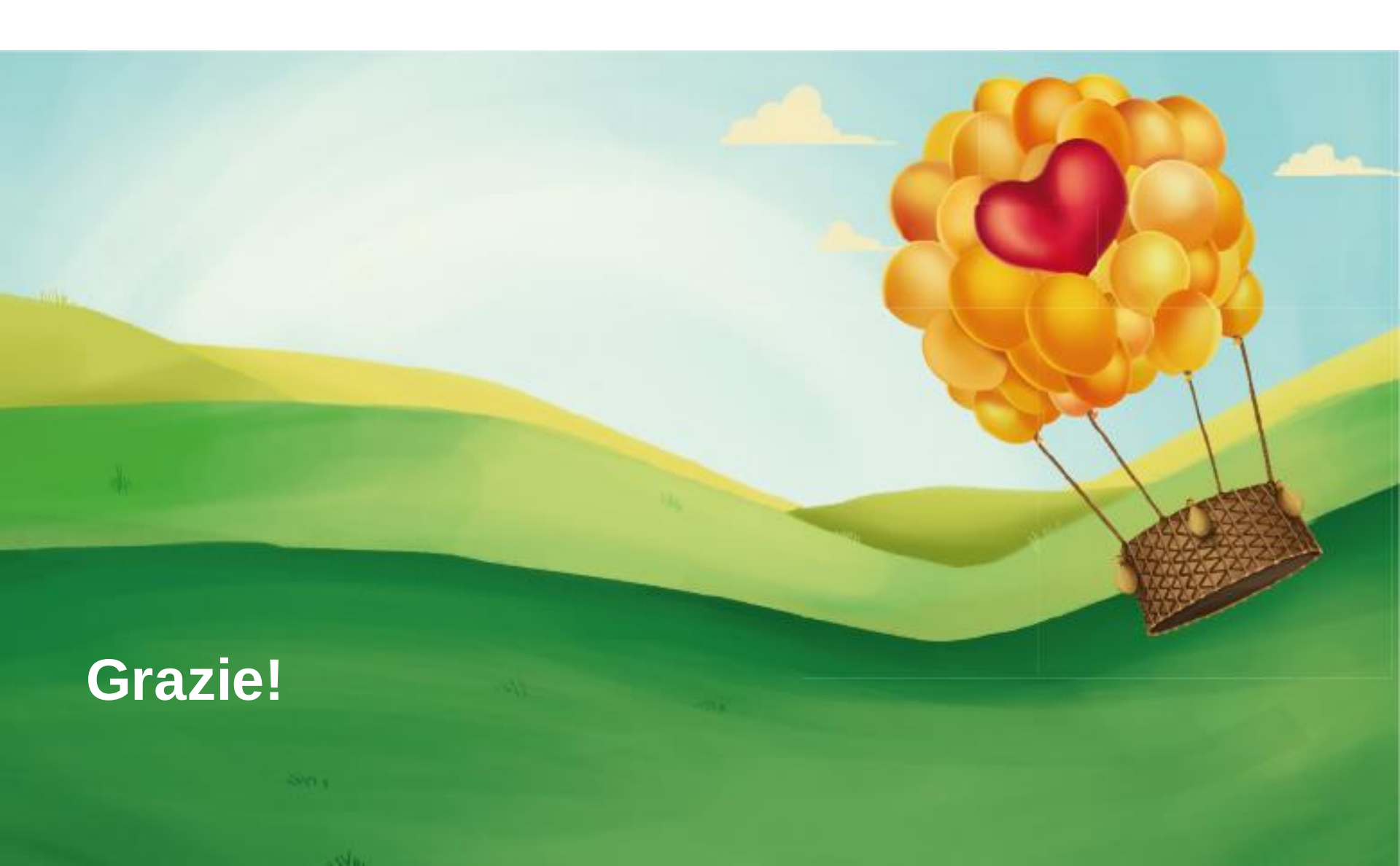


VALUTAZIONE EX ANTE

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

VALUTAZIONE EX POST

Valutazione dell'efficacia sociale dei progetti supportati in fase di rendicontazione degli impatti e del raggiungimento degli obiettivi sociali dichiarati



Grazie!