



Pleins feux sur le changement

Présentation de l'Initiative RBC sur la finance sociale

Qu'entend-on par « finance sociale » ?



- La finance sociale est l'utilisation de capital privé pour le bien collectif.
- Elle consiste à financer des entreprises et des organismes qui offrent des avantages sur le plan social ou environnemental.
- L'investissement d'impact est un type de finance sociale selon lequel des investisseurs à la recherche de bénéfices engagent des capitaux dans des entreprises à vocation sociale ou environnementale.

Quelle est la contribution de RBC ?



- En janvier 2012, RBC a annoncé un nouvel engagement ambitieux visant à favoriser les solutions aux problèmes sociaux et environnementaux par la finance sociale.
- L'Initiative RBC sur la finance sociale englobe ce qui suit :
 - Établissement du fonds Générateur RBC, un capital de 10 millions de dollars visant à financer des entreprises à but lucratif qui ont une vocation sociale ou environnementale.
 - Investissement d'au moins 10 millions de dollars provenant des actifs de dotation de RBC Fondation dans des investissements socialement responsables (ISR).
 - Contribution à l'essor de la finance sociale au Canada au moyen de partenariats stratégiques, de leadership avisé et du recours à des spécialistes sectoriels.
 - Exploration d'autres perspectives commerciales axées sur la finance sociale pour RBC.

Justification



L'intérêt public

- Les ressources de l'État étant limitées, il est nécessaire d'adopter de nouvelles approches en matière de financement et de prestation de services.
- L'appui aux entreprises à vocation sociale stimule l'entrepreneuriat, l'innovation et la création d'emploi.
- Les nouveaux véhicules financiers (par opposition aux formes traditionnelles de financement ou de subvention) contribueront à la réussite et à la stabilité des entreprises.
- Le leadership de RBC peut inspirer d'autres intervenants du milieu des affaires à prendre des engagements semblables.

Les avantages pour RBC

- RBC peut jouer un rôle de chef de file sectoriel et de modèle d'innovation dans les domaines des finances, des affaires, de la citoyenneté d'entreprise et des politiques publiques.
- Cette initiative place RBC en bonne position pour envisager l'offre de produits et de services de finance sociale.

Générateur RBC : Aspects prioritaires



- ✓ Potentiel élevé d'incidence sociale ou environnementale positive
- ✓ Possibilités de bénéfice
- ✓ Harmonisation de la citoyenneté d'entreprise et de la stratégie commerciale de RBC

Eau	<ul style="list-style-type: none">▪ Impossibilité pour les infrastructures d'eau surchargées de répondre aux demandes croissantes▪ Solutions requises aux problèmes régionaux liés à la qualité de l'eau▪ Changement climatique = incidence imprévisible sur l'accessibilité de l'eau
Énergie	<ul style="list-style-type: none">▪ Croissance de la demande mondiale d'énergie▪ Augmentation des émissions de GES = facteur de changement climatique▪ Solutions innovatrices requises pour réduire les coûts et les effets négatifs
Emploi pour les jeunes	<ul style="list-style-type: none">▪ Le taux d'inemploi chez les jeunes travailleurs de 15 à 24 ans est presque deux fois plus élevé que la moyenne nationale au Canada
Emploi pour les personnes ayant peu d'aptitudes au travail	<ul style="list-style-type: none">▪ Taux d'inemploi élevé chez les personnes sans diplôme d'études secondaires ou universitaires▪ Importance de l'emploi pour les personnes ayant des problèmes de santé mentale▪ Difficultés liées à l'emploi pour les nouveaux immigrants

Éléments de l'Initiative RBC sur la finance sociale



1. Générateur RBC

- Aspects prioritaires
- Conception du fonds
- Soutien aux sociétés bénéficiaires des investissements
- Processus d'investissement
- Mesure de l'incidence



2. Investissement de fonds de dotations dans l'ISR

3. Contribution à la finance sociale

4. Exploration des perspectives commerciales



Générateur RBC : Conception du fonds



	Investissement direct	Fonds
Valeur totale de l'investissement	~60 % de 10 M\$	~40 % de 10 M\$
Priorité	<ul style="list-style-type: none"> • Énergie et eau • Emploi pour les jeunes et les groupes défavorisés 	<ul style="list-style-type: none"> • Énergie et eau • Emploi pour les jeunes et les groupes défavorisés
Type d'entreprise	<ul style="list-style-type: none"> • Canadienne • Rentable ou aux premières étapes de croissance 	<ul style="list-style-type: none"> • Priorité aux fonds composés d'entreprises canadiennes • Investissement à chaque étape du cycle de croissance
Type d'investissement	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Emprunt • Dette convertible • De 100 000 \$ à 500 000 \$ • Participation inférieure à 25 % 	<ul style="list-style-type: none"> • Financement par emprunt et par émission d'actions • Investissement de 500 000 \$ à 2 M\$ de RBC • Participation inférieure à 25 %

Générateur RBC : Soutien aux sociétés bénéficiaires des investissements



Soutien juridique

- RBC favorisera le recours abordable à des conseillers juridiques externes

Conseils financiers et mentorat

- Accès à un réseau de conseiller RBC
- Occasions de réseautage avec des investisseurs et des propriétaires d'entreprise chevronnés

Aptitudes à la gestion d'une entreprise à forte croissance

- Possibilité de participer à des programmes d'accélérateur pour les entrepreneurs qui s'attaquent aux enjeux sociaux

Générateur RBC : Mesure de l'incidence



Énergie

- Modification de la quantité d'énergie consommée
- Modification des émissions de gaz à effet de serre et d'autres émissions

Eau

- Modification de la quantité d'énergie utilisée
- Amélioration de la qualité de l'eau

Emploi

- Nombre de personnes ayant un emploi
- Valeur des salaires



2. Investissement d'une partie de la dotation de RBC Fondation dans des fonds ISR



- La plupart des fondations et des fonds de dotation commencent à peine à envisager une façon d'harmoniser leur masse d'actifs avec leur mission sociale.
- En 2010, le Groupe d'étude canadien sur la finance sociale a recommandé aux fondations d'investir au moins 10 % de leur dotation dans des placements liés à une mission. L'objectif est de tirer parti du capital, et non seulement des intérêts.
- Afin de démontrer une façon relativement simple d'investir conformément à une mission, en avril 2012, RBC Fondation a transféré 17 M\$ (environ 39 % de ses actifs de dotation) dans des fonds Valeurs communautaires de PH&N.

3. Contribution à la finance sociale au Canada



Information

- Livres blancs
- Sondages
- Profils en ligne des sociétés bénéficiaires des investissements

Mesure

- Mesure et communication des résultats
- Publication d'une étude de cas annuelle sur le rendement social de l'investissement

Investissement

de 10 M\$ dans les entreprises à vocation sociale

Incubateur

- Perfectionnement des aptitudes
- Conseils et mentorat
- Accès à des experts

Rassemblement

- Conférences
- Réseaux mondiaux
- Tables rondes avec des investisseurs

4. Exploration des perspectives commerciales



- Fondations qui souhaitent faire des investissements en fonction d'une mission
- Investisseurs qualifiés qui recherchent des occasions de placements privés dans le domaine de l'investissement d'impact
- Investisseurs du secteur détail qui veulent avoir accès à l'investissement d'impact
- Entreprises émergentes qui souhaitent obtenir du financement par emprunt et par émission d'actions
- Entreprises émergentes qui cherchent à obtenir des conseils
- Sociétés qui souhaitent intégrer l'investissement d'impact à leurs activités philanthropiques plus traditionnelles



Merci !

www.rbc.com/collectivites-durabilite/initiative-rbc-finance-sociale

socialfinance@rbc.com