



Pleins feux sur le changement

Présentation de l'Initiative RBC sur la finance sociale

septembre 2015

Qu'entend-on par « finance sociale » ?

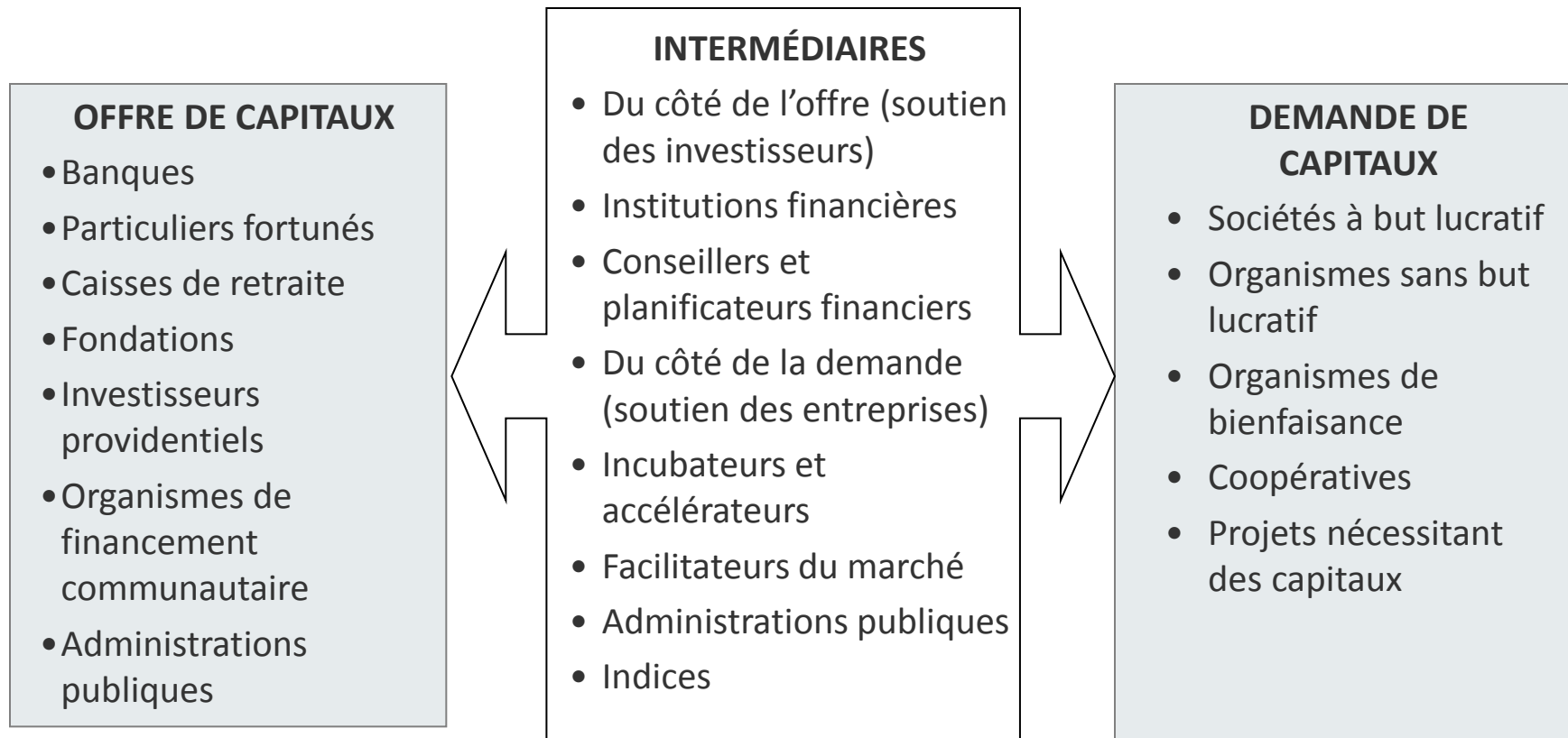


- La finance sociale s'entend de la mobilisation des capitaux privés et des marchés financiers pour le bien collectif.
- Elle consiste à financer des entreprises et des organismes qui offrent des avantages sur le plan social ou environnemental.
- L'investissement d'impact est un type de finance sociale selon lequel des investisseurs à la recherche de bénéfices engagé des capitaux dans des entreprises qui s'efforcent de susciter des changements positifs.

Le marché de la finance sociale



Le marché de la finance sociale regroupe ceux qui fournissent l'**offre** de capitaux, ceux qui représentent la **demande** de capitaux, de même que les **intermédiaires** qui permettent le transfert des capitaux.



Quelle est la contribution de RBC ?



- En janvier 2012, RBC a annoncé un engagement ambitieux visant à favoriser les solutions aux problèmes sociaux et environnementaux par la finance.
- Voici les quatre piliers de l'**Initiative RBC sur la finance sociale** :
 1. **Investissement**, par l'intermédiaire du fonds Générateur RBC de 10 millions de dollars, dans des entreprises à but lucratif qui ont une vocation sociale ou environnementale.
 2. **Démonstration** du rôle que les fondations peuvent jouer dans l'investissement socialement responsable en y consacrant au moins 10 millions de dollars provenant des actifs de dotation de RBC Fondation.
 3. **Contribution** à la croissance de la finance sociale au Canada par la recherche, ainsi que les commandites et les partenariats stratégiques.
 4. **Exploration** de perspectives commerciales axées sur la finance sociale pour RBC.

Justification



- Les problèmes urgents sur les plans social, environnemental et économique exigent des solutions novatrices et de nouvelles approches en matière de financement.
- Le secteur philanthropique, les gouvernements et le milieu des affaires doivent collaborer afin de résoudre ces problèmes complexes.
- L'appui aux entreprises à vocation sociale stimule l'entrepreneuriat, l'innovation et la création d'emploi alors qu'il contribue à résoudre les problèmes sociaux.
- Les nouveaux véhicules financiers peuvent contribuer à la réussite et à la stabilité des entreprises.
- Contribuer à la finance sociale met en jeu les capacités éprouvées de RBC dans les domaines des finances, de l'innovation, de la citoyenneté d'entreprise et des politiques publiques.
- Le leadership de RBC peut inspirer d'autres intervenants du milieu des affaires à prendre des engagements semblables.



1. Investissement

Investissement d'impact



Générateur RBC est un fonds en gestion commune de 10 millions de dollars consacré au financement d'entreprises qui s'attaquent à des problèmes sociaux et environnementaux tout en générant un rendement financier.

Conception du fonds

Domaines d'incidence

Investissements directs

- Énergie, eau, emploi, éducation axée sur les aptitudes

Type d'entreprise

- Canadienne
- Rentable ou aux premières étapes de croissance

Type d'investissement

- Financement par emprunt et par émission d'actions
- Dette convertible
- De 100 000 \$ à 1 M\$

Investissements de fonds à fonds

- Énergie, eau, emploi, éducation axée sur les aptitudes
- Priorité aux fonds composés d'entreprises canadiennes
- Investissement à chaque étape du cycle de croissance
- Financement par emprunt et par émission d'actions
- Investissement de 500 000 \$ à 1 M\$ de RBC

Domaines d'incidence du Générateur RBC



- 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 défis régionaux liés à la qualité de l'eau• Incidence imprévisible du changement climatique 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 novatrices requises pour réduire les coûts et l'impact environnemental de la production d'énergie |
| Emploi | <ul style="list-style-type: none">• L'accomplissement d'un travail satisfaisant serait un facteur de premier ordre pour la santé mentale• Le taux de chômage est plus élevé parmi la population éprouvant des problèmes de santé mentale, les nouveaux immigrants et ceux qui n'ont pas de diplôme d'études secondaires ou universitaires• Les jeunes affichent des taux de chômage sans précédent |
| Éducation | <ul style="list-style-type: none">• Une population qualifiée et scolarisée contribue à la prospérité économique ainsi qu'à la santé et au bien-être individuels• Le coût élevé des études, le manque de formation et d'expérience pratique ainsi que les conditions difficiles sur le marché du travail font obstacle à la recherche d'un emploi intéressant pour bon nombre de personnes |



2. Démonstration

Démonstration du pouvoir des capitaux d'une fondation



- La plupart des fondations commencent à peine à envisager une façon d'harmoniser leur 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, pour avoir une incidence positive.
- Afin de démontrer une façon relativement simple d'investir conformément à une mission, RBC Fondation a placé plus de 15 millions de dollars de ses actifs de dotation dans des fonds Valeurs communautaires de PH&N.
- Nous encourageons les autres investisseurs institutionnels à envisager les placements liés à une mission.



3. Contribution

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

Rassemblement

- Conférences
- Réseaux mondiaux
- Tables rondes avec des investisseurs

Incubateur

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

Collaboration avec nos partenaires





4. Exploration

Exploration des perspectives pour RBC



- Fondations qui souhaitent faire des investissements en fonction d'une mission.
- Investisseurs qualifiés qui recherchent des occasions de capital-investissement 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