



BANCA PROSSIMA
PER LE IMPRESE SOCIALI E LE COMUNITÀ

Banca Prossima 2.0 – Polo Specialistico dell'economia Sociale

Incontro con le OO.SS.

Agenda

■ Contesto di riferimento

- Organici Banca Prossima

Contesto di riferimento (1/9)

Obiettivi operazione societaria

Il Piano di Impresa del Gruppo Intesa Sanpaolo attribuisce forte rilievo al ruolo di Banca Prossima come **interlocutore dello stakeholder Economia Sociale**.

Il CdG di Intesa Sanpaolo, con delibera del **24 giugno 2014**, ha avviato il **Progetto di conferimento a Banca Prossima dei rami di azienda** costituiti dall'insieme organizzato di beni e rapporti giuridici funzionali all'esercizio dell'attività legata al business nonprofit di Intesa Sanpaolo S.p.A. e Banco di Napoli S.p.A..

Obiettivo del progetto è la creazione nel Gruppo Intesa Sanpaolo di un polo specialistico per il nonprofit che permetterà a Banca Prossima di conseguire i seguenti risultati:

- Essere un riferimento esclusivo del segmento in termini di:
 - **Modello di servizio** (unico in Europa)
 - **Innovazione e specializzazione delle competenze**
 - Sostegno alla crescita e agli **investimenti strategici**
- Essere capace di **aumentare l'accesso al credito** migliorando costantemente il **modello di valutazione**

Contesto di riferimento (2/9)

Obiettivi operazione societaria

- **Presidiare più capillarmente il territorio** con portafogli saturi e sostenibili accelerando i tempi necessari allo sviluppo di nuova clientela;
- **Migliorare la redditività** media dei clienti **recuperando proattività** verso la clientela acquisita con prodotti e servizi dedicati;
- **Valorizzare e consolidare i prodotti e servizi distintivi** dell'offerta della banca come Terzo Valore e le obbligazioni sociali ampliando rapidamente la clientela target;
- Raggiungere **economie di scala** grazie all'effetto sinergie che impattano prevalentemente su costi operativi e costo del personale (minor impegno di risorse per sostenere lo sviluppo).
- Accompagnare la crescita del nonprofit, oggi al centro dell'**agenda economica** e dell'**iniziativa politica**

Contesto di riferimento (3/9)

Banca Prossima: la missione

Banca Prossima è l'unica banca europea dedicata esclusivamente al nonprofit, settore che coinvolge

- 32 milioni di cittadini serviti,
- 4,8 milioni di volontari
- 1 milione di lavoratori
- 300.000 organizzazioni
- 64 miliardi di entrate
- forte impatto sul PIL del Paese.

Il mondo a cui Banca Prossima si rivolge è fatto di Cooperative sociali, Associazioni, Fondazioni, Opere delle Chiese.

L'obiettivo statutario è quello di creare valore sociale.

Banca Prossima è *una lowprofit ad alta efficacia sociale*: e proprio per questo lo Statuto le impedisce di effettuare qualunque intervento a fondo perduto.

Nel 2011 tre anni dopo la sua nascita, sono entrate nel capitale di Banca Prossima le maggiori Fondazioni azioniste del Gruppo: Compagnia di San Paolo, Fondazione Cassa di Risparmio di Padova e Rovigo e Fondazione Cariplo.

Contesto di riferimento (4/9)

Banca Prossima: dati principali

30.000 clienti

oltre 78.000 Organizzazioni clienti a livello di Gruppo Intesa Sanpaolo (leader nel settore nonprofit)

7 miliardi di euro di masse intermediate

- 5 miliardi di raccolta
- 2 miliardi di credito accordato.

% di sofferenze e incagli pari all'1,6%.

Presenza su tutto il territorio Nazionale con oltre il 20% dei prestiti concessi a sud di Roma:

Contesto di riferimento (5/9)

Dettaglio operazioni societarie

Dal punto di vista societario, il Progetto prevede che, l'esecuzione delle seguenti operazioni, avvenga – previo rilascio delle autorizzazioni da parte degli Organi competenti – **entro novembre 2014**, in modo contestuale anche se in momenti temporalmente distinti:

- conferimento a Banca Prossima del ramo di azienda costituito dall'insieme organizzato di beni e rapporti giuridici funzionali all'esercizio dell'attività legata al business nonprofit di Intesa Sanpaolo S.p.A.;
- conferimento a Banca Prossima del ramo di azienda costituito dall'insieme organizzato di beni e rapporti giuridici funzionali all'esercizio dell'attività legata al business nonprofit di Banco di Napoli S.p.A.;
- acquisizione da parte di Intesa Sanpaolo della quota che Banco di Napoli verrà a detenere in Banca Prossima a seguito del conferimento.

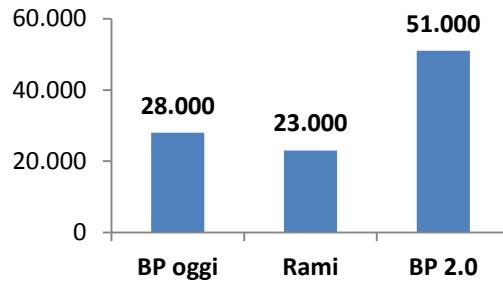
L'attività di migrazione riguarda, al momento, il perimetro delle banche

- Intesa Sanpaolo: **17.000 clienti e circa 130 risorse**;
- Banco di Napoli: **6.000 clienti e circa 30 risorse**.

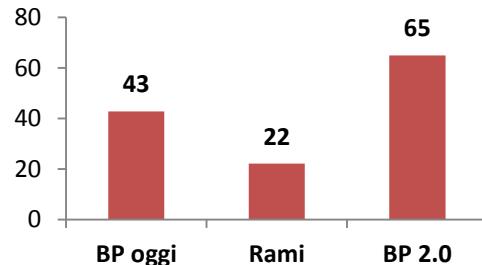
Contesto di riferimento (6/9)

Il perimetro di migrazione

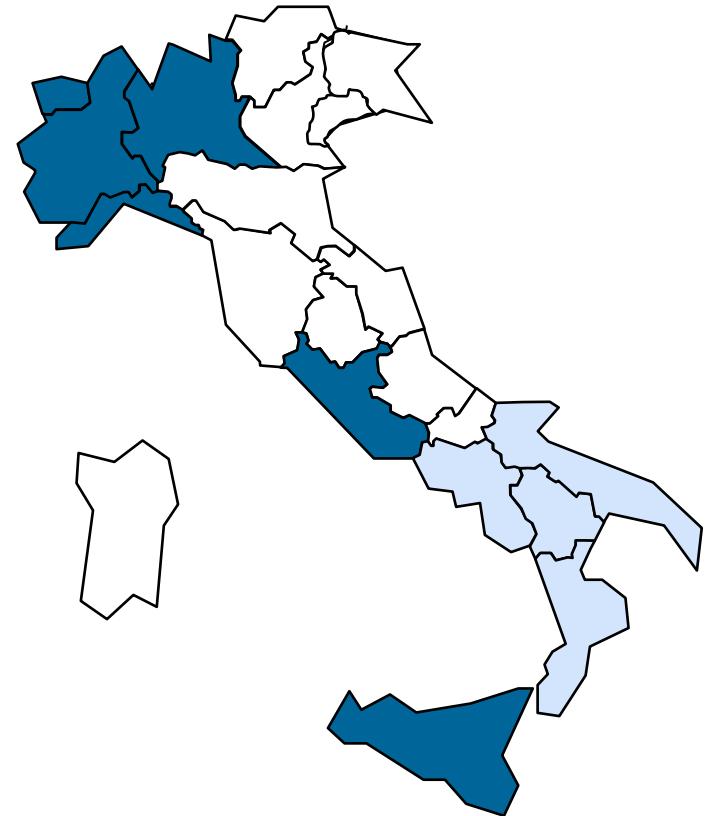
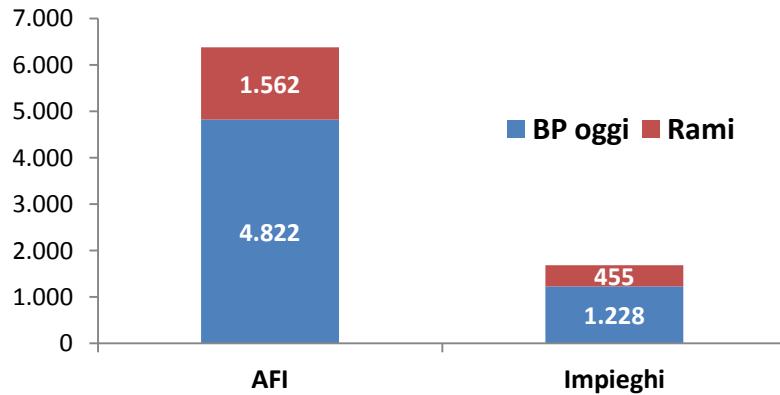
Clienti



Mint lordo (mln)



Masse intermediate



■ Intesa Sanpaolo
■ Banco Napoli

Contesto di riferimento (7/9)

Articolazione territoriale

| CAMPANIA CALABRIA BASILICATA PUGLIA SICILIA | | MILANO E PROVINCIA | |
|--|--------------------------------------|--|--------------------------------|
| NAPOLI E PROVINCIA | | MILANO CITTA' | |
| P.COMM.NAPOLI | VIA TOLEDO 185 | P.COMM.MELEGNA(DIST.MILANO-CENTR. | PIAZZA PAOLO FERRARI,10 MILANO |
| PUGLIA | | MILANO PROVINCIA | |
| P.COMM.LECCE | PIAZZA Mazzini, 59 | P.COMM.SANGUINARIO(M.S.E) | VIAROMA 3 |
| P.COMM.POGGIA | PIAZZA PUGLIA ANG.VIA BARI, 62 | P.COMM.MONZA | VIA UGO POSCOLO 3 |
| P.COMM.BARI (P.COMM.AREA PUGLIA) | VIA ABATE GIMMA, 101 | PIEMONTE E VALLE D'AOSTA LIGURIA | |
| P.COMM.TARANTO | VIA DANTE 216 | LIGURIA PIEMONTE SUD OVEST | |
| P.COMM.ANDRIA | VIA DE GASPERI 51 | P.COMM.ASTI | CORSO DANTE ALIGHIERI, 6 |
| P.COMM.BRINDISI | Via Rubin, 12 | P.COMM.CUNEO | CORSO GIULITTI 1 |
| SICILIA | | P.COMM.ALESSANDRIA | PIAZZA DELLA LIBERTA' 40 |
| P.COMM.TRAPANI | PIAZZA GARIBOLDI 138 | P.COMM.IMPERIA | Piazza Marconi, 3 |
| P.COMM.CATANIA | PIAZZA TRENTO,1 | P.COMM.GENOVA (AREA LIGURIA) | VIA FIESCHI, 4 |
| P.COMM.ENNA | Piazza M. Dicembre 50C | P.COMM.SAVONA | Via Palestro, 134 R |
| P.COMM.AGRIGENTO | VIA DANTE 7 / 9 | P.COMM.LASPEZIA | Viale Italia, 188 |
| P.COMM.PALERMO (P.COMM.AREA SICILIA) | VIA ROMA, 405 | TORINO E PROVINCIA | |
| P.COMM.SIRACUSA | VIA SAVOIA 38 | P.COMM.TORINO (P.COMM.AREA TO E PROV.) | VIA SAN FRANCESCO 12 F |
| P.COMM.MESSINA | VIALE SAN MARTINO 2 | VALLE D'AOSTA E PIEMONTE NORD EST | |
| CALABRIA LUCANIA | | P.COMM.NOVARA (PIEM NOR) | CORSO RISORGIMENTO 44 |
| P.COMM.POTENZA | CORSO XVII AGOSTO 99 | P.COMM.OMEGNA | Piazza Don Bettani, 2 |
| P.COMM.CATANZARO | PIAZZA GRIMALDI SN CSO MAZZI | P.COMM.AOSTA | Piazza E. Chenux, 38 |
| P.COMM.CROTONE | Piazza Platone, 6/9 | P.COMM.VERCELLI | VIA GARIBOLDI 112 |
| P.COMM.MATERA | Piazza Vitt. Veneto, 51 | P.COMM.BIELLA | Via Lamarmora, 7/8 |
| P.COMM.VIBONALENTIA | Via J.F. Kennedy, 59 | | |
| P.COMM.REGGILOC. | VIA MIRAGLIA 12 | | |
| P.COMM.COSSENZA | CORSO MAZZINI,59 | | |
| CAMPANIA | | | |
| P.COMM.BENEVENTO | Corsso Garibaldi, 112 | nuova apertura | |
| P.COMM.SALERNO | LUNGOMARE COLOMBO, 1 | | |
| P.COMM.CASERTA | P. GENERALE AVIO(1) ANG.VIA BATTISTI | | |
| P.COMM.AVELLINO | VIA DE SANCTIS SN A 2 PRINC | | |

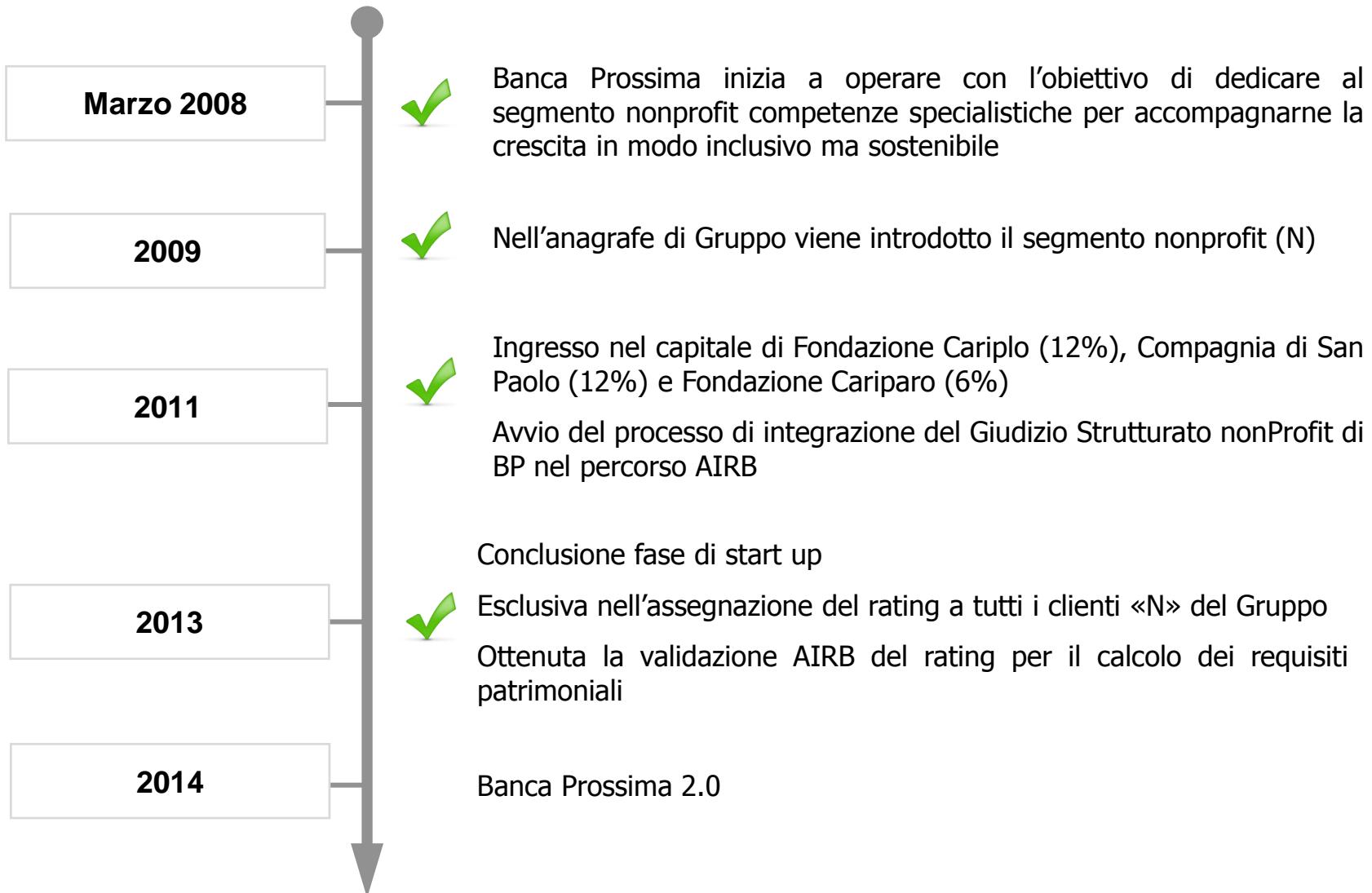
Contesto di riferimento (8/9)

Articolazione territoriale

| EMILIA ROMAGNA MARCHE ABRUZZO MOLISE | | TOSCANA LAZIO UMBRIA SARDEGNA | | |
|---|--------------------------|--|------------------------------|----------------|
| ADRIATICO | | CENTRO (LAZIO UMBRIA) | | |
| P.COMM.PESARO | VIA GAGARIN 216 | P.COMM.ROMA | PIAZZA LIBERTÀ 13 | |
| P.COMM.PESCARA | VIA MARCONI,60 | P.COMM.ROMA/DIST.AURELIA | PIAZZALE GREGORIO VII 10 | |
| P.COMM.ANCONA | VIA MONTEBELLO, 57/59 | P.COMM.FROSINONE | VIA A. Moro, 131 | nuova apertura |
| P.COMM.SANSEPOLCRETO/ELTRONTO | VIA TURATI 46 | P.COMM.LATINA | VIA Ippolito longo Terracina | nuova apertura |
| BOLOGNA | | P.COMM.PERUGIA | VIA XX SETTEMBRE,70 | |
| P.COMM.BOLGNA | PIAZZA CAUVR 4 | FIRENZE | | |
| FORLÌ E ROMAGNA | | P.COMM.PISA | CORSO ITALIA,131 | |
| P.COMM.FORLÌ | VIA FLAVIO BIONDO 6 | P.COMM.FIRENZE | VIA BULALINI 6 | |
| P.COMM.RIMINI | VIA GUERRAZZI 7 | SARDEGNA | | |
| PARMA | | P.COMM.SASSARI | PIAZZA CITALIA 19 | |
| P.COMM.RACENZA | LARGO MATTEOTTI 14 / 6 | P.COMM.CAGLIARI | VIA G.MANGIOLI 61 | |
| LOMBARDIA | | VENETO FRIULI V.G. TRENTINO A.A. | | |
| LOMBARDIA NORD | | VENETO NORD OVEST | | |
| P.COMM.BERGAMO (P.COMM.AREA LOMB N.E.) | PIAZZA MATTEOTTI 29 | P.COMM.VERONA | CORSO DI PORTA PAUJO 10 | |
| P.COMM.LECCO | PIAZZA MAZZINI 18 | P.COMM.VICENZA | CORSO PALLADIO, 108 | |
| P.COMM.SONDRA | VIA Pazzi, 4 | nuova apertura | | |
| LOMBARDIA OVEST | | FRIULI VENEZIA GIULIA | | |
| P.COMM.EDIMO (P.COMM.AREA LARIANO) | VIA RUBINI, 6 | P.COMM.TRIESTE | VIA CARDUCCI 3 | |
| P.COMM.VARESE | VIALE MILANO, 16 | P.COMM.UDINE | VIA DEL MONTE 1 | |
| LOMBARDIA SUD | | P.COMM.UDINE/DISTRONDORDOVENE | VIA GIUSEPPE MAZZINI 12 | |
| P.COMM.MANTOVA | CORSO LIBERTÀ 10/12 | TRENTO E BOLZANO | | |
| P.COMM.CREMONA | PIAZZA STRADIVARI, 1 | P.COMM.TRENTO | VIA SEGANTINI 19 | |
| P.COMM.BRESCIA | VIA MORETTI,38/B | VENETO SUD EST | | |
| P.COMM.PAVIA | VIALE CESARE BATTISTI 18 | P.COMM.VENEZIA (P.COMM. AREA VENEZIA) | PIAZZETTA MATTER 2 | |
| | | P.COMM.VENEZIA | SESTIERE SANTA Croce 481 | |
| | | P.COMM.PADOVA | VIA DEL MONTE DI PIETA, 10 | |
| | | P.COMM.ROMIGO | VIA MAZZINI 9/13 | |
| | | P.COMM.PADOVA-DIST.VIENNASTE | VIA TRIESTE, 57 | |
| | | P.COMM.TREVISO | MALE VITTORIO VENETO, 9 | |

Contesto di riferimento (9/9)

Un percorso coerente



Agenda

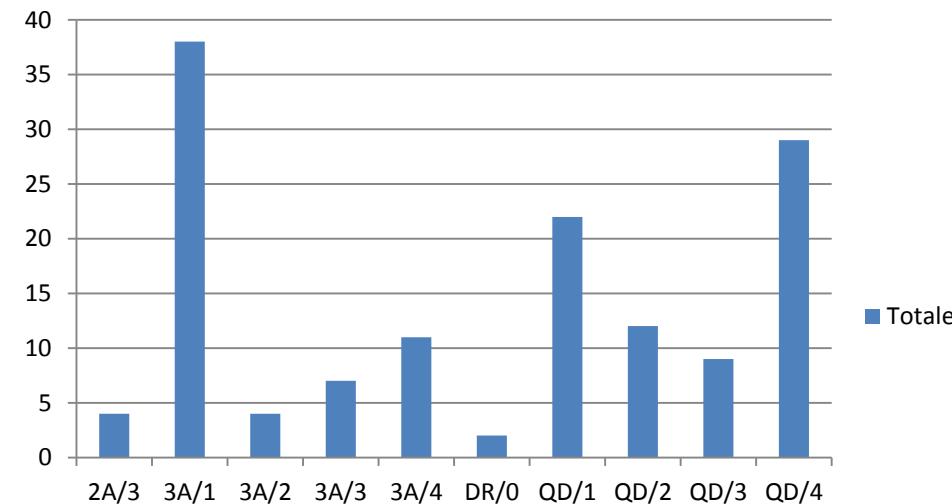
- Contesto di riferimento
- **Organico Banca Prossima**

Organico Banca Prossima

Ripartizione per Inquadramento

Dati a settembre 2014

| Inquadramento | Risorse BP |
|---------------|------------|
| 2A/3 | 4 |
| 3A/1 | 38 |
| 3A/2 | 4 |
| 3A/3 | 7 |
| 3A/4 | 11 |
| DR/0 | 2 |
| QD/1 | 22 |
| QD/2 | 12 |
| QD/3 | 9 |
| QD/4 | 29 |
| Totale | 138 |

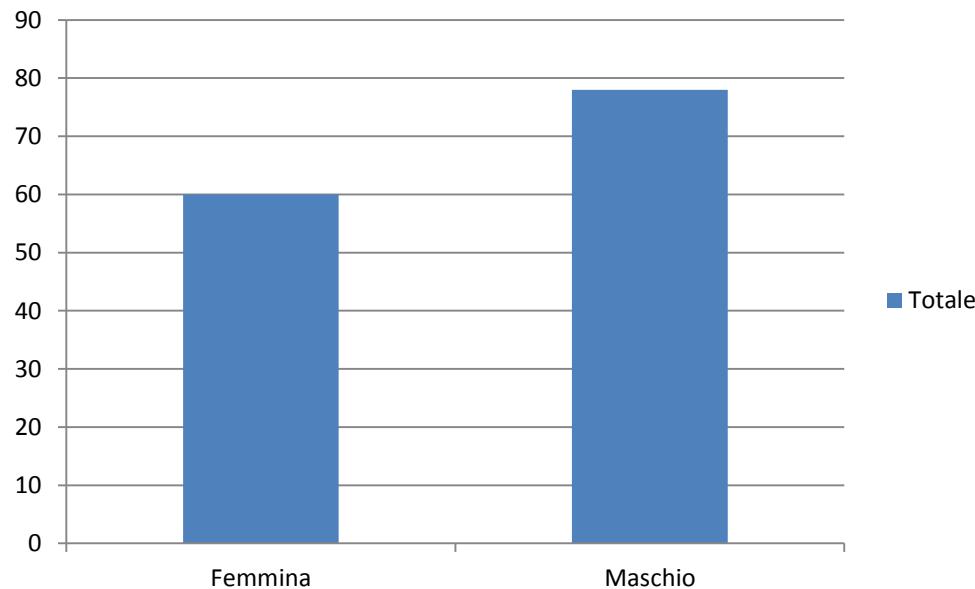


Organico Banca Prossima

Ripartizione per Genere

Dati a settembre 2014

| Genere | Risorse BP |
|---------------|------------|
| Femmina | 60 |
| Maschio | 78 |
| Totale | 138 |

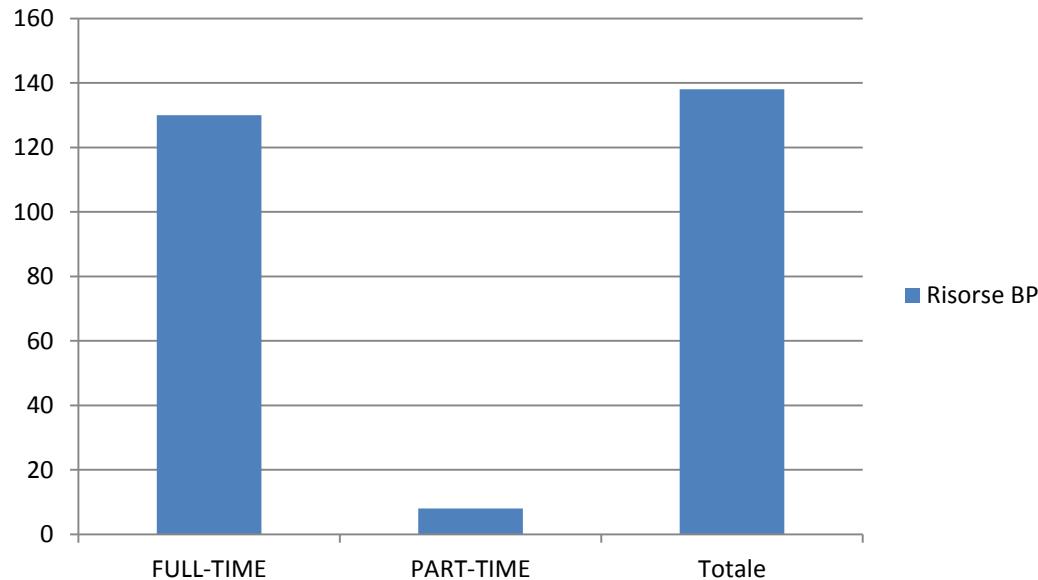


Organico Banca Prossima

Focus risorse Part Time

Dati a settembre 2014

| Tipo rapporto di lavoro | Risorse BP |
|-------------------------|------------|
| FULL-TIME | 130 |
| PART-TIME | 8 |
| Totale | 138 |



Organici ante operazioni societarie

Le risorse di Banca Prossima – Focus Distacchi IN

Dati a settembre 2014

| Banca di provenienza | Num. Risorse |
|--------------------------|--------------|
| Banca dell'Adriatico | 3 |
| Banca di Credito Sardo | 3 |
| Banca di Tento e Bolzano | 2 |
| Banco di Napoli | 20 |
| Carisbo | 4 |
| CR Firenze | 4 |
| CR Friuli Venezia Giulia | 3 |
| CR Umbria | 3 |
| CR Veneto | 4 |
| CR Venezia | 7 |
| IGS | 2 |
| Intesa Sanpaolo | 108 |
| Totale | 163 |

| Banca di provenienza | Inquadramento | | | | | | | | | Totale complessivo |
|--------------------------|---------------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------|
| | 3A/1 | 3A/2 | 3A/3 | 3A/4 | DR/0 | QD/1 | QD/2 | QD/3 | QD/4 | |
| Banca dell'Adriatico | | | | 1 | | | 1 | | 1 | 3 |
| Banca di Credito Sardo | | 1 | | 1 | | | | | 1 | 3 |
| Banca di Tento e Bolzano | | | | | | 1 | 1 | | | 2 |
| Banco di Napoli | 1 | 1 | 1 | 3 | | 5 | 7 | 2 | | 20 |
| Carisbo | | | | | | 1 | 2 | | 1 | 4 |
| CR Firenze | | 1 | 1 | 1 | | | 1 | | | 4 |
| CR Friuli Venezia Giulia | | | | | | | 1 | 1 | 1 | 3 |
| CR Umbria | | | | | | 1 | | | 2 | 3 |
| CR Veneto | | | | 2 | | | 1 | 1 | | 4 |
| CR Venezia | | | | 2 | | 2 | 2 | | 1 | 7 |
| IGS | 1 | | | 1 | | | | | | 2 |
| Intesa Sanpaolo | 4 | 7 | 9 | 19 | 2 | 28 | 7 | 9 | 23 | 108 |
| Totale | 6 | 10 | 11 | 30 | 2 | 38 | 23 | 13 | 30 | 163 |

Organici ante operazioni societarie

Le risorse di Banca Prossima – Focus Distacchi IN

Dati a settembre 2014

| Banca di provenienza | Totale | | |
|---------------------------|-----------|-----------|-------------|
| | Femmina | Maschio | complessivo |
| Banca dell'Adriatico | | 3 | 3 |
| Banca di Credito Sardo | 1 | 2 | 3 |
| Banca di Tento e Bolzano | | 2 | 2 |
| Banco di Napoli | 9 | 11 | 20 |
| Carisbo | 1 | 3 | 4 |
| CR Firenze | 1 | 3 | 4 |
| CR Friuli Venezia Giulia | 2 | 1 | 3 |
| CR Umbria | | 3 | 3 |
| CR Veneto | 2 | 2 | 4 |
| CR Venezia | 2 | 5 | 7 |
| IGS | 1 | 1 | 2 |
| Intesa Sanpaolo | 55 | 53 | 108 |
| Totale complessivo | 74 | 89 | 163 |

| Banca di provenienza | Totale | | |
|---------------------------|------------|-----------|-------------|
| | FULL-TIME | PART-TIME | complessivo |
| Banca dell'Adriatico | 3 | | 3 |
| Banca di Credito Sardo | 3 | | 3 |
| Banca di Tento e Bolzano | 2 | | 2 |
| Banco di Napoli | 19 | 1 | 20 |
| Carisbo | 4 | | 4 |
| CR Firenze | 3 | 1 | 4 |
| CR Friuli Venezia Giulia | 3 | | 3 |
| CR Umbria | 3 | | 3 |
| CR Veneto | 4 | | 4 |
| CR Venezia | 7 | | 7 |
| IGS | 2 | | 2 |
| Intesa Sanpaolo | 93 | 15 | 108 |
| Totale complessivo | 146 | 17 | 163 |

Organici

Le risorse di Banca Prossima – Focus colloqui

| RISORSE COLLOQUIATE | |
|---------------------------|---------------------|
| Regioni | Colloqui effettuati |
| Basilicata | 10 |
| Calabria | 24 |
| Campania | 132 |
| Lazio | 71 |
| Liguria | 33 |
| Lombardia | 336 |
| Piemonte | 232 |
| Puglia | 89 |
| Sicilia | 68 |
| Valle D'Aosta | 5 |
| Totale complessivo | 1.000 |

| ESITO POSITIVO COLLOQUI AGGIORNAMENTO AL 7/10/2014 | |
|---|------------|
| Regioni | Totale |
| Basilicata | 2 |
| Calabria | 3 |
| Campania | 15 |
| Lazio | 10 |
| Liguria | 9 |
| Lombardia | 57 |
| Piemonte | 27 |
| Puglia | 7 |
| Sicilia | 8 |
| Valle D'Aosta | |
| Totale complessivo | 138 |

Accoglienza dei nuovi colleghi e loro formazione

Inserimento progressivo dei nuovi colleghi all'interno dell'unità di progetto

Percorso formativo



✓ **Modalità:**

autoistruzione (pillole formative/lezioni e_c@mpus); lezioni in aula; affiancamento al Tutor e ai colleghi per esercitazioni e conoscenza dei nuovi clienti

✓ **Argomenti in autoistruzione**

- La relazione commerciale con il cliente nonprofit e la segmentazione della clientela
- Come lavoriamo e chi ci aiuta nel nostro quotidiano
- La relazione commerciale distintiva: *gli enti religiosi; i grandi clienti; i micro clienti*
- Accertamento dei poteri delle ONP e fiscalità nel mondo nonprofit
- Il dizionario del Terzo Settore
- Il rating
- Deroghe tassi e condizioni
- Prodotti vocazionali
- ABC – PUSP – Portale Più PID

✓ **Formazione in aula:**

- Benvenuti in Prossima
- Crediti
- Investimenti
- Formazione manageriale: le dinamiche di gruppo
- Il progetto come aspetto distintivo nella relazione con il cliente
- La progettazione semplice e complessa

Accoglienza dei nuovi colleghi e loro formazione

Benvenuti in Prossima

- ✓ **Dove:** Assisi- La Cittadella
- ✓ **Quando:** 27- 28 – 29 ottobre 2014

28/10 giornata Intera

29/10 solo mattina

27/10 solo pomeriggio

Accoglienza dei nuovi colleghi

Intervento A.D. Banca Prossima:

- La storia
- La missione
- Lo statuto

**Testimonianza di un cliente di
Banca Prossima**

Contenuti tecnici:

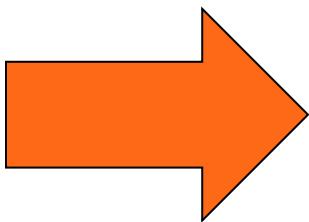
- Il modello di rating
- Terzo Valore
- FITS!
- Le obbligazioni sociali
- Il territorio

**Intervento a cura di un relatore
esterno sul tema: Economia
Sociale**

Intervento a cura di BdT

**Interazione con i nuovi colleghi e
illustrazione delle loro attese,
impressioni**

Conseguenze delle operazioni societarie



- ai sensi dell'art. 2112 c.c., al personale conferito a Banca prossima S.p.A. continueranno ad essere applicate la contrattazione collettiva nazionale per i dipendenti delle aziende di Credito
- saranno mantenuti i trattamenti aziendali tempo per tempo vigenti, ivi compresi gli attuali regimi di previdenza complementare e l'assistenza sanitaria in essere
- necessità di focalizzare l'esame congiunto sulla definizione di regole coerenti con le esigenze commerciali di prossimità alla clientela