



Social Impact Banking

9 Dicembre 2020

Livio Stellati

Head of Territorial Relations Centro Nord UniCredit

La banca
per le cose che contano.



Social Impact Banking rappresenta l'impegno di UniCredit nel contribuire allo sviluppo di una società più equa e inclusiva

Vogliamo essere non solo finanziatori, ma anche protagonisti e facilitatori di un cambiamento positivo nella società.

*Come dice il nostro CEO:
"Per fare bene, bisogna fare del bene»*

Banking that matters. |  **UniCredit**
Social Impact Banking



Social Impact Banking: l'impegno e l'approccio di UniCredit per l'impatto sociale

Il nostro approccio

- **Diamo credito** alle realtà che sono escluse dalla **tradizionale offerta bancaria** e alle imprese sociali che generano **impatti positivi per la società**
- **Condividiamo le nostre competenze finanziarie** e **sosteniamo** lo sviluppo delle realtà aiutandole a **fare al meglio il proprio lavoro**
- **Creiamo connessioni** tra diversi attori sul territorio, condividiamo **esperienze positive** e diamo visibilità **alle realtà più meritevoli** per generare **impatti ancora più significativi**



RITORNO DEL
CAPITALE, NON
RITORNO SUL
CAPITALE



MISURIAMO
L'IMPATTO

SDGs



sviluppo di iniziative per la salute e il benessere delle persone svantaggiate



promozione di un'educazione di qualità



promozione della parità di genere



supporto al mondo del lavoro e della crescita economica



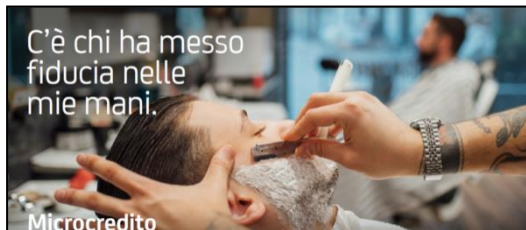
riduzione delle disuguaglianze



supporto e collaborazione con partner che condividono le nostre finalità



Social Impact Banking: i filoni di intervento



Supportiamo **micro imprenditori** con **progetti di business sostenibili**, ma **potenzialmente esclusi** dall'**offerta bancaria** tradizionale, non solo finanziariamente, ma con un **servizio di accompagnamento** per farli crescere



Finanziamo progetti e iniziative che, oltre a generare un ritorno economico, abbiano **obiettivi di impatto sociale, positivo, concreto e misurabile**

Utilizziamo il meccanismo "**pay for success**" per riconoscere ulteriori benefici per i beneficiari finali dei nostri clienti



Condividiamo le nostre **competenze** finanziarie ed **imprenditoriali** per rafforzare l'**alfabetizzazione finanziaria** e favorire l'**inclusione di categorie fragili**



Social Impact Banking: i nostri prodotti



Microcredito FEI



Impact Financing FEI



Impact Financing

CARATTERISTICHE PRODOTTO

- Mutuo chirografario;
- Importo **massimo €25k**;
- Durata di 24 e 60 mesi, con preammortamento;
- **Garanzia FEI 80%**.

- Mutuo chirografario;
- **Importo massimo €500k**;
- Durata di 24 e 60 mesi, con preammortamento;
- **Garanzia FEI 80%**;
- **Pricing agevolato**.

- **Finanziamenti a imprese e progetti** che hanno obiettivi di **impatto sociale concreto e misurabile**;
- **Pricing agevolato**;
- **Pay4Success**;
- **Operazioni di Minibond**.

TARGET

- Microimprese con fatturato inferiore a €2 mio e inferiore a 10 dipendenti;

- Imprese del **Terzo settore** o società che hanno vincolato la distribuzione degli utili con fatturato/attivo di bilancio inferiore ai €30 mio.

- Imprese Profit e NON profit con positiva reputazione sul territorio e merito creditizio.

PROCESSI E SERVIZI AGGIUNTIVI:

- Prodotto disponibile nelle Filiali;
- **Accompagnamento** dei volontari;
- **Piattaforma gratuita "Qredits"** per il business plan;
- **Formazione online** per tutti i micro-imprenditori **Startup your Business**

- **Prodotto disponibile nelle Filiali** con supporto dei Business Manager;
- **Accompagnamento** dei volontari;
- **Tool di monitoraggio obiettivi sociali** per il cliente.

- **Accompagnamento** dei volontari;
- **Tool di monitoraggio obiettivi sociali**.



Social Impact Banking: la storia

2017

2018

2019

2020



KEY MILESTONES

- Definizione e implementazione della strategia
- **Primo deal** di Impact Finance a dicembre
- Lancio del **Programma Startup Your Life** a ottobre
- **Primo portafoglio Microcredito** con garanzia FEI
- Lancio di **UniGens**
- Definizione della **Teoria del Cambiamento** e metodologia di misurazione
- Avvio espansione progetto **internazionale**
- Lancio di SIB in 10 Paesi
- **Secondo portafoglio Microcredito** con garanzia FEI e **primo portafoglio Impact Financing** con garanzia FEI
- Comunicazione dei **target SIB in T23 (€1bln di erogato)**
- **Finance for social change** in 8 Paesi
- Schema **garanzia FEI in Romania**
- Strutturazione di finanziamenti agevolati ad **impatto con BEI in Serbia**



KEY RESULTS

- **Erogato €400K**
- **Erogato* €48 mio**
- **Volontari**:** circa **530 volontari**
- **Education*:** più di **25K beneficiari** e più di **1.2mio di ore** di formazione
- **Erogato* €129 mio**
- **Volontari**:** circa **900 volontari**
- **Education*:** più di **41K beneficiari** e più di **2mio di ore** di formazione
- **4 premi vinti*****
- **Erogato* €170 mio** entro 1H20
- **Volontari** (1H20):** circa **1K volontari**
- **Education* (1H20):** più di **45K beneficiari** e più di **2.6mio di ore** di formazione
- **1 premio vinto*****

* Dati cumulati

** Dati stock

***Microcredit **MF Innovation Award 2019 - Sustainable Business**; **Premio ABI 2019 Impact Financing** per l'innovazione nella finanza sostenibile; **Premio 2019 Educazione Finanziaria "Best Unique or Innovative Learning and Development Program" Brandon Hall**; **Premio Olivetti Fondazione AIF** per l'eccellenza nella sezione training Ethics and Social Responsibility; **Capital finance International "Best social impact bank 2020"** in Europe;



Social Impact Banking: gli 11 Paesi ove siamo

Ungheria
Romania
Serbia
Slovacchia
Rep.Ceca

 UniCredit Bank

Germania

 HypoVereinsbank
Member of  UniCredit

Austria

 Bank Austria
Member of  UniCredit

Croazia

 Zagrebačka banka
UniCredit Group

Bosnia
Erzegovina

 UniCredit Bank
 UniCredit Bank
Banja Luka

Italia

 UniCredit

Bulgaria

 UniCredit Bulbank

