



# ESG IN BANKING

**Annalisa Areni**  
Head of Client Strategies

Milano, 5 maggio 2023

Vincere. Nel modo giusto.  
Insieme.



# Agenda



**UniCredit al fianco di famiglie e imprese**



**Credibilità e competenza: il nostro modello ESG**



**Il dialogo con i clienti**



**Una transizione giusta e sostenibile per una società migliore**



# UniCredit al fianco di famiglie e imprese

Vicini alle  
famiglie, alle  
imprese e ai  
Territori italiani  
con

**INIZIATIVE  
CONCRETE**

## » UNICREDIT PER L'ITALIA

Programma lanciato a marzo 2020 per supportare il Paese durante l'emergenza Covid, e che oggi si rinnova per affrontare la nuova normalità garantendo il proprio sostegno a famiglie, imprese ed economie locali



## » FLESSIBILITÀ MUTUI PRIVATI

Il «pacchetto flessibilità» offre la possibilità di sospendere, saltare o ridurre il pagamento delle rate mensili del mutuo attraverso la rimodulazione del relativo piano di rimborso



## » MUTUO SOSTENIBILITÀ ENERGETICA

Oltre al «pacchetto flessibilità», offre condizioni dedicate per l'acquisto di un immobile in classe energetica B o superiore, o per la ristrutturazione del proprio immobile finalizzata alla riqualificazione energetica, con passaggio a classe energetica superiore



## » SUPERBONUS E ALTRI BONUS EDILIZI

Riapertura, a partire dal 3 aprile 2023, del mercato della cessione dei crediti da superbonus e altri bonus fiscali edilizi riferiti a spese sostenute nel 2022



## » RIDUZIONE COSTI CONTO CORRENTE

A partire dal 1 aprile 2023, riduzione dei canoni dei conti di importo pari agli incrementi che erano stati applicati durante la fase dei cosiddetti tassi negativi (2018-2021)



# I temi ESG richiedono una prospettiva diversa rispetto al passato

**Cambiamento  
climatico come  
urgenza**

**Impatti di Net  
Zero sui modelli di  
business**

**Transizione  
energetica**

**Ripensare i cicli  
produttivi**

**Un nuovo  
approccio nel  
dialogo con il  
cliente**



Il dialogo con i clienti

# Le leve del nostro modello di servizio



**ESG**



**1. Rafforzamento delle competenze UniCredit**



**2. Sviluppo di nuove soluzioni di finanza sostenibile**



**3. Strumenti di dialogo strategico ESG con i clienti**



**4. Partnership per identificare e soddisfare gli specifici bisogni della clientela**



**5. Innovazione e nuove tecnologie a supporto della transizione**

Una transizione giusta e sostenibile per una società migliore

## Accanto ai nostri clienti

*Ci impegniamo ad essere un partner per tutti i nostri clienti, supportandoli in una giusta transizione verso modelli di business più sostenibili con soluzioni dedicate per tutti i fattori ESG*

E

### ENVIRONMENTAL

Sosteniamo la transizione green:

- ✓ Servendo le aziende con un modello di servizio su misura
- ✓ Sviluppando prodotti dedicati agli individui

S

### SOCIAL

Supportiamo iniziative che generano un impatto positivo nelle nostre comunità attraverso:

- ✓ Finanza ad impatto
- ✓ Microcredito
- ✓ Education

G

### GOVERNANCE

Contribuiamo ad accrescere la consapevolezza ESG:

- ✓ Potenziando le **competenze** tra i colleghi
- ✓ Coinvolgendo le nostre **comunità** in programmi di educazione finanziaria

Una transizione giusta e sostenibile per una società migliore

# La nostra Strategia Social

## LEVE



### FINANZA SOCIALE

Ampia offerta di **prodotti e servizi adeguati, accessibili, giusti ed equi (SAFE)** per raggiungere meglio le categorie vulnerabili



### CONTRIBUTO SOCIALE

Sostegno a favore di molteplici **iniziative di solidarietà**, con focus sui **giovani**; rafforzamento di **UniCredit Foundation**



### SOSTEGNO AI DIPENDENTI

**Diversità, Equità e Inclusione** come valore aggiunto

## OBIETTIVI SOCIAL

- Promuovere l'**inclusione e la salute finanziaria** degli **individui vulnerabili**
- Supportare le **aziende** nel loro percorso di **orientamento al sociale**
- Garantire alle **comunità** un **progresso sostenibile**, con attenzione ai **giovani** e all'**istruzione**
- Tutelare le **categorie** che **rischiano di essere colpite negativamente** dalla transizione
- Garantire condizioni di lavoro positive per i **dipendenti**



Una transizione giusta e sostenibile per una società migliore

# La Finanza sostenibile in UniCredit

	TIPOLOGIA	DESCRIZIONE	ESEMPI
GREEN	Sustainability linked loans	Finanziamenti con <b>finalità generiche</b> ad imprese che si impegnano a migliorare il profilo ambientale	ESG Linked Loans Finanziamento Futuro Sostenibile
	Finanza Green	Finanziamenti erogati per <b>scopi green specifici</b>	Finanziamenti green, per energie rinnovabili, superbonus
SOCIAL	Finanza inclusiva	Finanziamenti verso <b>soggetti vulnerabili</b> , con l'intento di facilitare e migliorare <b>l'accesso al credito</b>	Prestiti a gruppi fragili (disabili, anziani, malati), a donne o giovani imprenditori. Microcredito a imprese
	Finanza ad impatto	Finanziamenti a <b>imprese che vogliono generare un impatto sociale</b>	«Pay for Success» al raggiungimento di obiettivi sociali specifici. Costo del finanziamento agevolato
	Social linked loans	Finanziamenti a <b>imprese che si impegnano a migliorare il proprio profilo sociale</b>	SG Linked Loans Finanziamento Futuro Sociale
	Altra finanza sostenibile	Finanziamenti con <b>impatto sulla comunità</b>	Mutui giovani prima casa, finanziamenti al terzo settore, in aree svantaggiate, per infrastrutture sociali



**4.3mld€** *Green Lending*  
**2.5mld€** *Social Lending*

Nuova produzione 2022

**#1**

**First Basket Bond in Italy**  
2022





Una transizione giusta e sostenibile per una società migliore

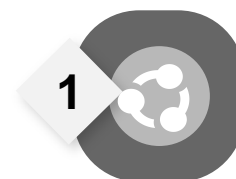
# La Teoria del Cambiamento

UniCredit ha adottato la «Teoria del Cambiamento» (ToC) con l'obiettivo di misurare l'impatto sociale generato sul business, permettendoci di identificare quanto i nostri programmi funzionino correttamente.



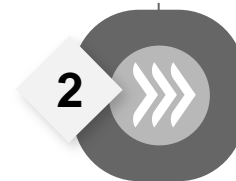
## RISULTATI

- ✓ Generare **benessere sociale ed economico** per gli **individui** e i **territori**
- ✓ Diffondere la **cultura dell'impatto sociale** sia all'**interno** della banca che **esternamente**



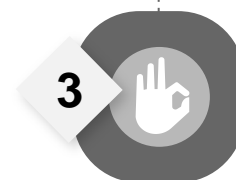
## INPUT

Le **risorse investite** nell'implementazione dell'attività che includono, ad esempio, risorse finanziarie, umane e sociali.



## OUTPUT

Le **attività implementate** e i **risultati** diretti e tangibili di tali attività.



## IMPATTI

I **cambiamenti positivi** sperimentati dai clienti finanziati e dai beneficiari delle loro attività



# Una transizione giusta e sostenibile per una società migliore

## Education delle comunità - Banking Academy

### ROAD TO SOCIAL CHANGE

Un programma interamente dedicato alla **sostenibilità integrale con verticali su E - S - G** e una piattaforma con **contenuti on demand**



PMI E  
NON PROFIT

### STARTUP YOUR LIFE

Programma dedicato a **studentesse** e **studenti** delle **scuole superiori** per allenarli su **competenze trasversali** richieste dal **mercato del lavoro**, tra cui contenuti specifici sulla **sostenibilità**. Il Programma prevede anche la realizzazione di project work su avvio di impresa e lancio di progetti Fintech nei quali chiediamo di mettere in pratica i principi studiati inserendo KPI relativi all'impatto sociale e ambientale generato.

### SAVE4YOUNG

Percorso di **educazione finanziaria** dedicato agli **studenti** e alle **studentesse universitarie** che prevede uno specifico approfondimento sulla **finanza di impatto** e il **collegamento tra sostenibilità e strumenti finanziari**.

### CON ME AL CENTRO

Progetto dedicato alle **donne** che vogliono avviare una **attività imprenditoriale** ponendo attenzione agli **impatti sociali e ambientali** generati dal proprio business. Il Programma contiene approfondimenti sulla misurazione dell'impatto generato dall'impresa, sulla declinazione dei principi ESG e sulla finanza sociale.

### SAVE4WOMEN

Programma di **educazione finanziaria** nato per creare consapevolezza sul rapporto che esiste tra **competenze finanziarie** ed **empowerment femminile** e prevede specifici approfondimenti sugli **investimenti ESG**

### IN-FORMATI

**Catalogo corsi** su temi di **banca e finanza** e **avvio di impresa** che nel 2023 si è arricchito di due nuovi corsi dedicati alla **sostenibilità** e agli strumenti di **finanza sostenibile**.

Banking Academy

Powered by UniCredit

GIOVANI

DONNE

TUTTI I TARGET

BANKING ACADEMY  
UNA DELLE LEVE PER  
IMPLEMENTARE  
LA STRATEGIA SOCIAL  
UNICREDIT IN ITALIA

Nel 2022 **200** mila  
Beneficiari esterni

Di cui **50%** Giovani  
**46%** Donne

**>4.200** Senior  
**>2.500** Imprese



# Una transizione giusta e sostenibile per una società migliore

## Il Supporto al Terzo Settore



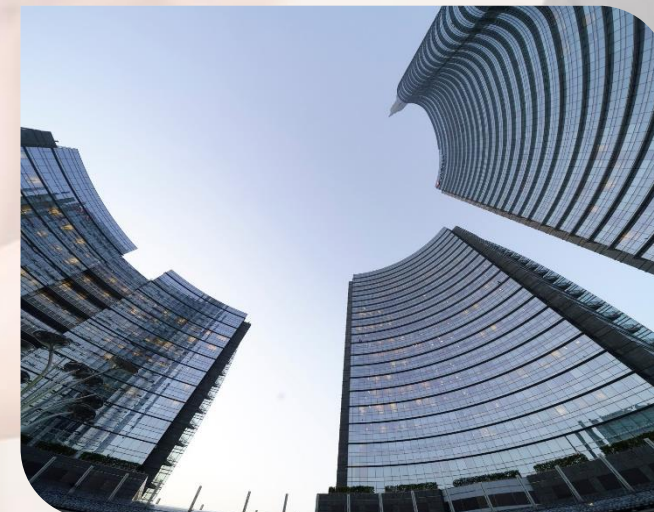
» **ilMioDono.it**

- **21,5 mln€** raccolti da **Organizzazioni Non Profit** aderenti alla piattaforma **ilMioDono.it**
- **Premiate 177 Organizzazioni Non Profit** tramite la 14° edizione della campagna «**1 voto, 200.000 aiuti concreti**»



» **Carta Etica**

- **Fondi distribuiti** pari a **1,9 mln€**, a sostegno di:
  - **177 onlus** presenti su **ilMioDono.it**
  - **76 iniziative locali**
  - **25 operazioni con finalità di impatto sociale positivo**
  - **53 Organizzazioni Non Profit** con l'iniziativa di contrasto alla **povertà alimentare**



» **UniCredit Foundation**

- **Promozione della cultura**
- **Sostegno all'istruzione**
- **Lotta alla povertà alimentare**
- Negli ultimi 10 anni, erogate **oltre 300 borse di studio** e di ricerca a sostegno di **1.200 giovani studenti e ricercatori**, con fondi complessivi pari a **22,5mln€**

2022

2022