

UniCredit Bank Hungary Zrt.

*Social Impact Banking egy méltányosabb és
igazságosabb társadalomért*



Effekt 2030 – A közösségi befektetések díj 2021. évi pályázatán a **Esélyteremtő üzlet** kategóriában **I. helyezést** nyert el.

A PROGRAM IDŐTARTAMA: 2019. november vége - jelenleg

A PROGRAM ELŐZMÉNYEI: Az UniCredit Bank régóta koncentrálna a vállalkozások fejlesztésére, hiszen **a befektetések pénzügyi megtérülésén túl a társadalmi megtérülést is fontosnak tartja**. A Social Impact Banking létjogosultságát a pandémia is megerősítette, mivel a vállalkozásoknak nehézségeket, likviditási gondokat okozott. Ezen segített a program nyújtotta célzott támogatás.

A PROGRAM CÉLJA: A bank célja, hogy a Social Impact Banking tevékenységgel **hozzájáruljon egy fenntartható társadalmi modell kialakításához, amelynek mérhető, pozitív hatása van**.

ILLESZKEDÉS A VÁLLALAT MŰKÖDÉSÉHEZ: A Social Impact Banking **egy új, önálló üzletág**. A hosszú távú gondolkodás része, hogy nem projektként, hanem **dedikált működési területként tekintenek a Social Impact Bankingre**.

A PROGRAM LEÍRÁSA:

A program három területen járul hozzá a méltányosabb és befogadóbb társadalomhoz. 1. **Mikrohitelezés** (5M Ft-ig): segíti a mikrovállalkozások alapítását és a már működők fejlesztését. Így a másként nem hitelezhető vállalkozások is létrejöhetnek a pénzügyi inklúzió által. Emellett a vállalkozók üzleti fejlesztését és mentori hálózatokhoz való hozzáférést is lehetővé tesz. 2. **A Társadalmi hasznosságú finanszírozás** (5M Ft felett): a for- és nonprofit szervezeteknek a társadalom számára mérhető szociális javulást hozó üzleti projektjeit finanszírozza. Őket a kedvező hitel mellett pénzügyi tréninggel, illetve tapasztalatcserével is segíti. A kedvezményezettek egészségügyi, szociális ellátást nyújtó, fogyatékkal élők számára szolgáltatásokat biztosító és oktatási intézmények, demens ellátást is nyújtó idősotthonok, művészeti és kulturális örökségvédelmi szervezetek. 3. **Pénzügyi oktatással** fejleszti az induló vállalkozások üzleti, a fiatalok és a hátrányos helyzetű csoportok pénzügyi ismereteit. Vállalkozásokat mentorál, workshopokat, pénzügyi versenyeket támogat, amelyek a korosztályhoz igazodnak. Ezek interaktívan és játékosan valósulnak meg. Ebben együttműködő szakmai partnerekre és önkéntes kollégáira is támaszkodik. Általános iskoláktól a középiskolán át egyetemi szintig nyújt pénzügyi és vállalkozási képzéseket, a BGE-n egy teljes szemeszteres kurzus keretében.

A program **új szint vizs a bank for-profit palettájára. Más szemléletet kíván**, ezért az üzleti területek oktatást kaptak róla, így az a konkurensokhoz képest decentralizáltan működik. Mikrohitelük egyedi a piacon. Kevés olyan finanszírozási alternatíva van, ahol a frissen induló mikrovállalkozások fedezet nélkül, kedvező kamattal juthatnak forráshoz. Mivel a társadalmi ügyek finanszírozása önmagában kockázatos, ezért a finanszírozás mellé mentorálást és tanácsadást is biztosít az átgondoltság, a jobb tervezhetőség és a kockázatokra való felkészülés érdekében.

KÖZÖSSÉG:

A program tervezése az UniCredit csoport iránymutatása, alapelvei alapján zajlott, a helyi sajátosságok figyelembevételével. A Bocconi egyetem szakértői működtek közre tanácsadóként. A hazai SIB tevékenység megvalósítása során **több külső szakmai partnerrel, szervezettel is együtt dolgoztak:** pl. IFKA, Impact Hub, BKIK, BGE, Pénz7 eseménysorozat, THBE. A társadalmon belüli közvetítő szerepet fontosnak tartják, ezért **az együttműködő partnereik számát folyamatosan igyekeznek növelni.**

A munkatársak felé belső csatornáinkon folyamatosan hírt adtak a program eredményeiről, valamint belső hírlevelekkel, videókkal, podcast sorozattal, kollégákat érintő kutatásokkal igyekeznek katalizálni a folyamatot. Több vezető személyesen is meglátogatta a programmal érintett szervezeteket.

HATÁS:

A program tevékenységével felkerült a bank a társadalmi projektek térképére, továbbá **Magyarországon a 3. szereplő a társadalmi hatást kiváltó bankok sorában.**

Az eredményeket folyamatosan monitorozza és méri a cég. 2020-ban 11 nagy projektet támogatott, 11 oktatási program indult 110 önkéntesóra részvétellel, ami 1165 kedvezményezettet érintett. **A társadalmi hasznosságot 3,8M euró jóváhagyott hitel biztosította.**

A kiváltott **társadalmi hatást is folyamatosan nyomon követik.** A mérés során 0 pontnak tekintik azt, amikor a szervezettel kapcsolatba kerülnek, ehhez viszonyítják a változást. **Az outputokat kérdőívvel mérik. Objektív tényeket vizsgálnak.** Példának okán a szociális szövetkezetnél mérik, hogy hány közmunkásból lett alkalmazott a szövetkezetnél. A pénzügyi oktatási programjaik az elégedettségmérés során rendszeresen 4-5-ös értékelést kapnak, hasznosságukat átlagosan 4,6 pontra értékelték.

Az eredmény és hatásmérések során monitorozzák a mikrohitelzésbe bevont ügyfelek és a társadalmi hasznosságú ügyletek számát, a volumeneket, a szociális KPI-okat, a kedvezményezett kört, a hatásterületeket, az oktatások és oktatottak számát, elégedettségét, az önkéntesek számát, önkéntesidőt. A közreműködő szakmai szervezetekkel együtt értékelik a társadalmi hatásokat, ezt riportálják a helyi vezetés és a Csoport felé.

Általánosan elmondható, hogy **a programnak köszönhetően a vállalkozások pénzügyi ismeretei bővültek, valamint a pénzügyi működésük racionálisabb áttekintése következtében hatékonyabb, fenntarthatóbb üzleti modelleket alakítottak ki.**

2020-ban 32 önkéntes munkavállaló csatlakozott a Social Impact Banking programhoz. Önkénteseik többek között pénzügyi oktatást, előadásokat tartottak, vállalkozásfejlesztési fórumokon vettek részt, üzleti mentorként segítettek. 55 év feletti senior kollégáiknak mentorálási lehetőséget hirdettek, hogy az elmúlt 20-30-40 év tapasztalatát át tudják adni a jövő generációinak. Mentor szerepük visszajelzésük alapján felvillanyozó élmény volt, erősítette a vállalati kötődésüket és mindennapi feladataikhoz is extra motivációt nyújtott. A talent management programukba is szervesen beépítették ezt a mentoring szemléletet, rajtuk keresztül sok fiatal kollégához eljutottak az üzeneteik.

Tárgyalásokon és az ügyfelektől érkező **visszajelzések alapján is érzékelhető, hogy a program pozitívan hat a bank reputációjára.** A SIB program népszerűségét jelzi, hogy egyre több megkeresést kapnak civil szervezetektől, társadalmi célú vállalkozásoktól.

JÖVŐ:

A program folytatása nem kérdés: 2021-ben a Mikrohitelzés ügyfélszámában és volumenben is többszörözte a 2020-as kihelyezést, 2022-ig 300 új, induló vállalkozás elérése a cél. A Társadalmi Hasznosságú projektek finanszírozása terén az ügyfelek száma 2021-ben várhatóan duplázódik, 2023-ig pedig 150 millió eurós portfólió kialakítása a terv. A pénzügyi tudatossági programok és képzések is folytatódnak, a cél 1500 új kedvezményezett elérése.

Összességében 2023-ig csoportszinten 1 milliárd euró értékű Social Impact Banking célú finanszírozást terveznek megvalósítani.



TOVÁBBI INFORMÁCIÓK:

- https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/tarsadalmi_felelosseg_vallalasunk/social_impact_banking.html
- https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos_informaciok/podcast.html