

Credo fortemente
nella mia idea.
Mi serve qualcuno
che ci creda
con me.

Corporate Banking UniCredit

La banca
per le cose che contano.



A man with grey hair and glasses, wearing a light-colored suit jacket over a blue shirt, is smiling and looking towards a woman on the left. The woman is wearing a yellow top and is also smiling. They appear to be in a professional or business setting, possibly a meeting or a presentation. The background is a blurred brick wall.

insieme

Conoscete una parola
migliore con cui
iniziare una storia
di partnership?

insieme

Per essere
sempre
al passo
con i tempi.

*Focalizzandosi
sul presente
e progettando
il futuro
simultaneamente.*

Il tempo è un fattore chiave nella vita dell'impresa.

Le esperienze e le conoscenze acquisite in passato consentono di gestire con serenità tutte le scelte operative del presente. Ma la dimensione quotidiana è anche direttamente connessa con il futuro, dove l'innovazione, la capacità di trasformarsi rapidamente e di cogliere nuove opportunità sono decisive.

Serve un partner di fiducia che possa affiancare l'impresa e accompagnarla nelle scelte più importanti, dando soddisfazione ad un ampio *range* di esigenze, fornendo risposte concrete su tematiche ultra-specialistiche, e sostenendo nel tempo la sua visione strategica.

Una presenza capillare
in tutte le province



920

Relationship Manager Corporate

70

Aree Commerciali Corporate

345

Specialisti di Prodotto

2.400

Filiali sul territorio



*Il Corporate Banking di UniCredit
offre un supporto consulenziale a
360°, che spazia dall'operatività
ordinaria fino al supporto strategico
per i processi di crescita
e internazionalizzazione.*



insieme

Per costruire semplicità.

Una vera sfida in un mondo in cui le complessità si moltiplicano ogni giorno.

Indipendentemente dalle dimensioni e dal volume d'affari, l'operatività quotidiana è vitale per il funzionamento dell'azienda.

Nello scenario contemporaneo è necessario confrontarsi con molteplici modalità di gestione dei flussi di denaro, sia contante che virtuale.

Gli incassi, i pagamenti, l'e-banking, così come le esigenze di tesoreria - più strutturate e complesse - esigono un'affidabilità assoluta in termini di sicurezza e rapidità. Ma richiedono anche grande semplicità, con soluzioni accessibili ed efficienti.

*La scelta giusta?
Un unico interlocutore
in grado di offrire la
gestione integrata
di una gamma di servizi
e strumenti pensati
per potenziare il business
grazie alla loro efficienza
e flessibilità.*



Cash Management

Incassi e pagamenti

- Bonifici
- Virtual Account
- Riba
- SEPA Direct Debit
- Pagamento tributi
- Mav
- InvoiceComm Bills Collection
- Versamenti su ATM
- Export Manager

E-banking

- UniWeb
- InvoiceComm Bills Document Exchange
- European Gate
- E-billing
- C-Bill

Tesoreria internazionale

- Messaggistica Swift
- Cash Pooling
- Trustee Interest Calculation
- Swift for Corporates

Monetica e commercio elettronico

- Acquiring POS fisico
- Acquiring e-commerce
- MyBank
- Cash in

insieme

Per pensare più in grande.



***Ogni impresa
dovrebbe essere
libera di potenziare
il proprio business.***

Nel tempo, il mercato pone nuove sfide, le aziende evolvono e le prospettive cambiano.

La pianificazione di una crescita dimensionale, l'ottimizzazione dei processi gestionali e produttivi o la realizzazione di progetti innovativi sono esigenze che trovano risposta, in primo luogo, in un interlocutore pronto a fornire risposte rapide e personalizzate per definire al meglio le fonti di finanziamento.

Un partner in grado di semplificare l'accesso a linee di credito dirette a sostenere investimenti strutturali per l'acquisto e la costruzione di immobili/impianti, e che possa fornire soluzioni a breve termine studiate per finanziare il capitale circolante.

Corporate Financing



Offriamo una consulenza specializzata per supportare progetti di sviluppo e dare forma alla competitività.

Finanziamento del circolante

- Finanziamento a breve termine
- Factoring
- Soluzioni di Working Capital

Finanziamenti agevolati

- Fondo Centrale di Garanzia
- Fondi BEI
- SACE/SIMEST

Finanziamento degli investimenti

- Finanziamenti a medio-lungo termine
- Leasing/ Leasing agevolato
- Minibond

Soluzioni specializzate per settore

- Turismo
- Real Estate
- Fashion
- Meccanica
- Enologia

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per il TAEG, le condizioni economiche e contrattuali dei finanziamenti citati e per quanto non espressamente indicato è necessario fare riferimento ai Fogli Informativi disponibili presso tutte le Filiali UniCredit S.p.A. e sul sito www.unicredit.it. Prodotti venduti da UniCredit S.p.A. La Banca si riserva la valutazione del merito creditizio e dei requisiti necessari alla concessione dei finanziamenti. Per le condizioni contrattuali del Leasing e per quanto non espressamente indicato è necessario fare riferimento ai Fogli Informativi disponibili, su supporto cartaceo, presso tutte le Filiali UniCredit, in ogni sede UniCredit Leasing aperta al pubblico ed in formato elettronico sul sito www.unicredit.it e www.unicreditleasing.it nella sezione Trasparenza. UniCredit Leasing si riserva la valutazione dei requisiti e del merito creditizio del richiedente. Per le condizioni contrattuali del factoring, per il TAEG e per quanto non espressamente indicato è necessario fare riferimento ai Fogli Informativi, che sono a disposizione dei clienti, presso tutte le Filiali della Banca e anche sul sito www.unicreditfactoring.it. UniCredit Factoring S.p.A. si riserva la valutazione del merito creditizio ai fini del perfezionamento dell'operazione.

insieme

Per guardare più lontano.

Facendosi accompagnare da chi conosce il territorio da molto vicino.

Definire nuovi sbocchi commerciali per il proprio business, realizzare unità produttive in altri Paesi, selezionare la controparte adatta per una joint-venture, favorire l'ingresso di azionisti stranieri nel capitale societario: questioni con un alto grado di complessità, che richiedono un supporto consulenziale specifico.

UniCredit supporta i processi di internazionalizzazione unendo a un'offerta completa di soluzioni *trade finance* una presenza internazionale e un'*expertise* riconosciuta nel panorama italiano.



Gestione di pagamenti e incassi in tempo reale e online

- Sistemi di incasso e pagamento (SDD, SCT)
- Bonifici internazionali
- Apertura C/C all'estero

Protezione delle transazioni commerciali

- Lettere di credito import/export
- Garanzie evolute:
 - Bid Bond
 - Performance Bond
 - Advance Payment
- Bond, Retention Money Bond

Finanziamento delle attività internazionali

- Factoring internazionale
- Leasing internazionale
- Smobilizzo di crediti commerciali all'estero
- Soluzioni per dilazionare i pagamenti a fornitori esteri

Consulenza dedicata

- Ricerca e contatto con professionisti locali
- Approfondimenti su trasporti, dogane, fiscalità e norme locali
- Assistenza linguistica operativa per la sottoscrizione di prodotti finanziari all'estero
- Supporto per l'acquisto di prodotti bancari da istituti di credito locali
- Eventi ad hoc per favorire la conoscenza di mercati e controparti estere
- Iniziative di formazione sul commercio internazionale

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni economiche e contrattuali dei prodotti/servizi citati e per quanto non espressamente indicato è necessario fare riferimento ai Fogli Informativi disponibili presso tutte le Filiali UniCredit S.p.A. e sul sito www.unicredit.it. Prodotti venduti da UniCredit S.p.A.

La rete internazionale di UniCredit

Presenza capillare con Banche leader in **14** mercati strategici:

- Italia
- Germania
- Austria
- Bosnia ed Erzegovina
- Bulgaria
- Croazia
- Repubblica Ceca
- Romania
- Russia
- Serbia
- Slovacchia
- Slovenia
- Ungheria
- Turchia

Presenza con Filiali e Uffici di rappresentanza in **17** Paesi nel mondo:

EUROPA

- Francia - Parigi
- Svizzera - Zurigo
- Spagna - Madrid
- Grecia - Atene
- UK - Londra
- Irlanda - Dublino
- Lussemburgo

ASIA

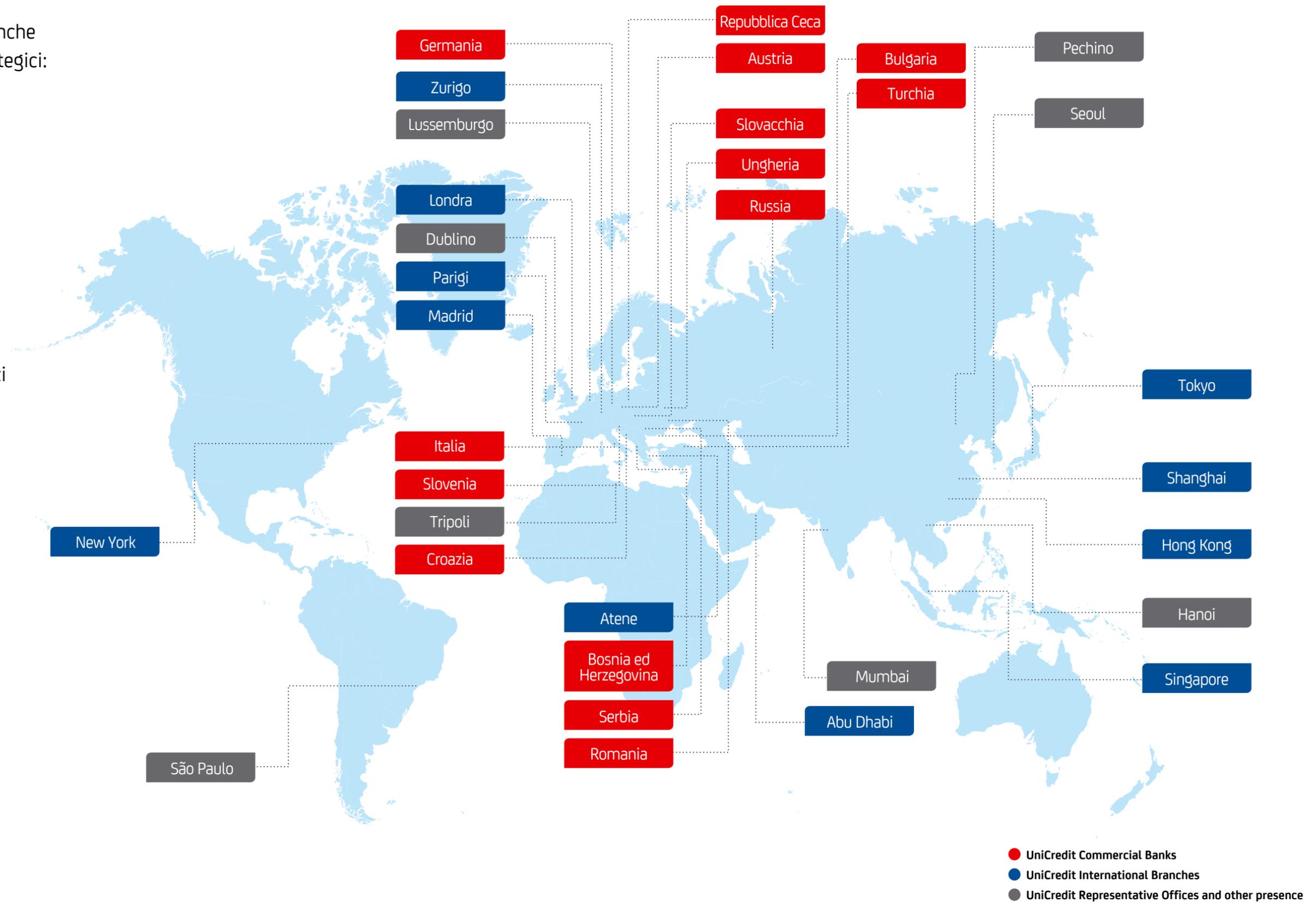
- Emirati Arabi - Abu Dhabi
- Cina: Hong Kong - Pechino - Shanghai
- Vietnam - Hanoi
- Singapore
- Giappone - Tokyo
- Corea del Sud - Seoul
- India - Mumbai

AMERICHE

- USA - New York
- Brasile - São Paulo

AFRICA

- Libia - Tripoli



Dati al 31 Marzo 2019

insieme

Per
trasformare
i rischi in
opportunità.



*La sicurezza
e la solidità
sono al centro
dell'universo
aziendale.*

Oscillazioni dei tassi di interesse e dei cambi, fluttuazioni dei prezzi dell'energia e delle materie prime.

Sono solo alcuni dei possibili rischi che le aziende si trovano a gestire e che è necessario affrontare con lucidità e strumenti adeguati.

Anche la gestione ottimale della liquidità aziendale è un aspetto particolarmente importante, non solo per la solidità dell'impresa ma anche per il suo sviluppo futuro.

UniCredit, attraverso specialisti dedicati, è in grado di individuare le soluzioni per gestire i rischi finanziari e affiancare l'azienda nella costruzione del portafoglio ottimale in funzione del profilo di rischio/rendimento con soluzioni di investimento di durata flessibile e prodotti dedicati costruiti sulla base delle particolari esigenze aziendali.

*Una gamma completa
di soluzioni create
per gestire diverse tipologie
di rischi esterni ed interni,
di tipo sia finanziario
sia operativo.*

Gestione dei rischi e della liquidità

Gestione dei rischi finanziari

CAMBIO

- Soluzioni per proteggere dal rischio di cambio il bilancio, la redditività, le quote di mercato e gli investimenti dei processi di internazionalizzazione

TASSI DI INTERESSE

- Opportunità di ridurre l'impatto dell'oscillazione dei tassi di interesse
- Supporto nella gestione dei rischi finanziari derivanti da finanziamenti intercompany in valuta

ENERGIA E MATERIE PRIME

- Soluzioni di gestione del rischio su tutta la filiera acquisto-trasformazione-vendita

Gestione rischi operativi e commerciali

- Soluzioni per valutare i rischi aziendali e gestirli con opportune coperture (danni, danni indiretti, inquinamento, data recovery, ...) per tutelare il fatturato

Gestione della liquidità

- Costruzione del portafoglio ottimale in funzione del profilo di rischio/rendimento con soluzioni di investimento di durata flessibile e prodotti dedicati, costruiti sulla base delle particolari esigenze aziendali
- Accesso ai mercati finanziari

insieme

Per avviare progetti strategici.

Il primo passo? Scegliere soluzioni in grado di esprimere appieno il potenziale dell'impresa.

Finanza strutturata, eventi societari straordinari, mercati obbligazionari e azionari, strumenti di investimento alternativi, ricerca di potenziali acquirenti per quote di maggioranza o minoranza, approccio agli investitori istituzionali italiani ed internazionali: quanto è complesso scegliere la soluzione più adeguata in uno scenario sempre più articolato, competitivo e regolamentato?

La strada più efficace è quella di partire dall'analisi a 360° di fabbisogni ed opportunità strategiche per valutare i prodotti ed i servizi finanziari più efficienti al sostegno della crescita aziendale.

UniCredit grazie alla sua posizione di leadership in Italia* è in grado di affiancare le aziende nelle loro scelte strategiche con la massima professionalità.

* Fonte: Dealogic 31 Dicembre 2018 - League Tables 2015-2016-2017-2018 per operazioni di Debt Capital Market, Equity Capital Market, M&A e Finanza strutturata.

Investment Banking

Mercato dei Capitali

- Prestiti obbligazionari (investment grade bonds, high yield bonds), private placement, minibond, securitisation, hybrid bonds, project bonds, liability management per società già emittenti e rating advisory (advisory per processi di rating pubblici)
- Quotazioni in Borsa (MTA e AIM), consulenza nel passaggio da AIM a MTA, aumenti di capitale, collocamenti accelerati (ABB), emissioni di obbligazioni convertibili e delisting

Finanza Strutturata

- Leveraged and Acquisition Finance
- Prestiti Sindacati
- Real Estate Financing

Infrastructure & Power Project Finance

- Finanziamenti a lungo termine per infrastrutture ed energia

Corporate Finance Advisory

- Advisory nell'analisi, strutturazione ed esecuzione di operazioni straordinarie di acquisizione (buy-side), vendita (sell-side) e fusione (merger)
- Advisory in operazioni di quotazione (IPO), offerte pubbliche di acquisto e/o scambio
- Fairness Opinion
- Consulenza in situazioni particolari (i.e. difesa da un'offerta ostile, piani di ristrutturazione, privatizzazioni)

Capital Structure Advisory

- Analisi dell'attivo e del passivo di bilancio e dei flussi di cassa prospettici al fine di:
 - definire la struttura del capitale ottimale
 - ottimizzare la flessibilità finanziaria
 - determinare la capacità di indebitamento in caso di acquisizione

Structured Trade & Export Finance

- Credito Acquirente e Fornitore
- Receivables Finance
- Spot
- Revolving

DCM: leader indiscusso in Italia nelle emissioni di Bond in Euro

League Table '15 - '18



ECM: leader nel mercato Equity italiano

League Table '15 - '17



CFA: leader per numero di transazioni M&A in Italia

League Table '15 - '18



Total loans: leader anche nella finanza strutturata

League Table '15 - '18





insieme

Per
proteggere
un valore
speciale.

L'impresa familiare esige un supporto specializzato e riservatezza assoluta.

Quando la dimensione familiare e aziendale sono indissolubilmente legate tra loro, è necessario confrontarsi, anche quotidianamente, con scelte cruciali.

Decisioni delicate, perché diventa più labile il confine tra ruoli professionali e vita privata.

E perché ciascun componente del nucleo familiare si relaziona all'azienda e al patrimonio in modo unico e sempre diverso.

Family Management

Servizi di Family Business

- Valutazione e strumenti di governance
- Preparazione e gestione del passaggio generazionale
- Servizi per la gestione dei patrimoni personali
- Soluzioni su misura per cessioni, trasformazioni, ristrutturazioni
- Contatto con altri imprenditori e aziende per sviluppare il business

Servizi di Intestazione Fiduciaria

- Amministrazione del patrimonio
- Trasferimento di attività ed incombenze amministrative e fiscali
- Rappresentanza nei confronti dei terzi
- Effettuazione di operazioni per conto dell'azienda
- Amministrazione di sistemi di *compensation* per manager e dipendenti

Partnership esclusive

- Osservatorio AUB, in collaborazione con AldAF e Università Bocconi

insieme

Per avvicinare ogni risposta.

Consulenza
innovativa

Nuove modalità di interazione e strumenti operativi di ultima generazione per una consulenza più veloce ed efficiente.

Le moderne tecnologie consentono di garantire un'ottimale continuità del servizio.

I Relationship Manager del Corporate Banking di UniCredit dispongono oggi di device evoluti che consentono loro di operare in ogni momento e da ogni luogo, come se si trovassero nel loro ufficio. Ad esempio presso la sede del Cliente.

Così, grazie ai tool predittivi, agli strumenti di analisi e alla possibilità di confrontarsi in modalità 'live' con il pool di esperti a disposizione, l'azienda può beneficiare di modalità di fruizione della consulenza molto più rapide ed efficaci rispetto al passato.

Servizi all'avanguardia, in tempo reale

- Report personalizzati sulla posizione dell'azienda
- Report di analisi del mercato di riferimento
- Mobile Video Conference con specialisti dedicati
- Condivisione di documenti e materiali informativi





Online
www.unicredit.it

unicredit.it/consulenzacorporate

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. La presente non costituisce attività di consulenza, né il medesimo o alcuna delle sue parti può costituire riferimento alcuno o la base per contratti e/o impegni di qualsiasi natura e non è intesa come proposta di investimento, né in generale né per Voi quale possibile investitore, perché non valutata rispetto a esigenze ed obiettivi di investimento specifici né alla Vostra situazione finanziaria. Eventuali report contenuti nella presentazione sono stati inseriti con mere finalità divulgative e non possono essere parificate alle indicazioni di un consulente finanziario indipendente.

Per gli investitori privati è sempre raccomandabile ottenere indicazioni di investimento dal proprio consulente o broker, prima di sottoscrivere qualunque tipo di investimento. Il contenuto della presentazione non è e non può essere interpretato come offerta al pubblico o proposta contrattuale, né è intesa a creare delle obbligazioni contrattuali.

La presentazione è destinata solo al soggetto per il quale è stata predisposta e non deve essere divulgata senza il nostro consenso. Nessun diverso soggetto è autorizzato a diffonderla o ad utilizzarla. Questa presentazione descrive l'attuale struttura di UniCredit, e non assumiamo l'obbligo di comunicare eventuali mutamenti negli elementi della struttura qui illustrati. UniCredit né alcun suo amministratore, dirigente o dipendente potrà essere ritenuto responsabile per danni eventualmente derivanti da o comunque connessi, anche indirettamente, all'utilizzo del presente documento e/o del suo contenuto. Edizione: aprile 2019.