



# Styrelsens studieresa till Erste Group i Wien

# Agenda

- Bakgrund & Syfte
- Erste Stiftung & Erste Group
- Social Banking – “Prosperity for All”
- Zweite Sparkasse – “The bank for the hopefuls”
- FLiP – Erste Financial Life Park



# Bakgrund och syfte

- Studiebesök i en liknande, men större stiftelse
  - Hur skiljer sig vår historia och vårt uppdrag
  - Vad gör Erste bra som vi kan lära oss av
  - Titta djupare på deras sociala engagemang
- Gemensam konferens med Kronan
  - Fördjupa relationen mellan styrelserna
  - Diskutera synen på vårt ägaruppdrag

ERSTE

Stiftung



Sparbanksstiftelsen  
Kronan



# Swedbank och Erste Group

## Swedbank

- Grundat som Sparbank 1819
- Börsnotering 1995
- Största ägare: Sparbanker, Stiftelser, Folksam
- Sverige + Baltikum

## Erste Group

- Grundat som Sparbank 1820
- Börsnotering 1997
- Största ägare: Stiftelsen, Sparbanker, Försäkringsbolag
- Centrala + Östra Europa

# Swedbank vs Erste

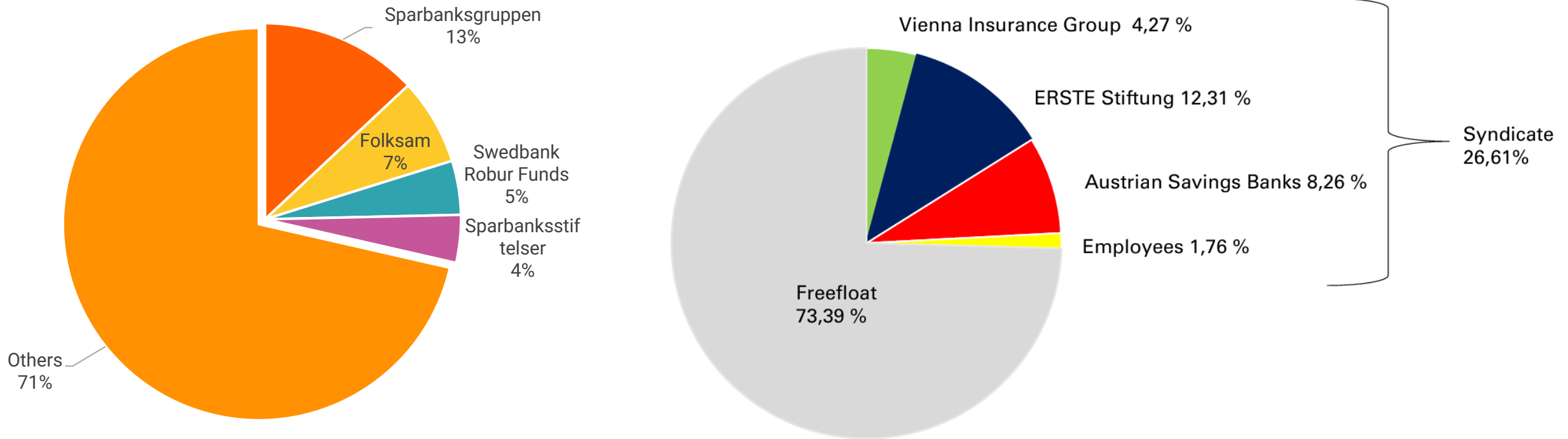
7-8 miljoner kunder  
Ca 230 kontor – 17k anst



16 miljoner kunder  
Ca 1800 kontor – 45k anställda



# Likartat ägande avseende rösträtt – dock bara en stor stiftelse



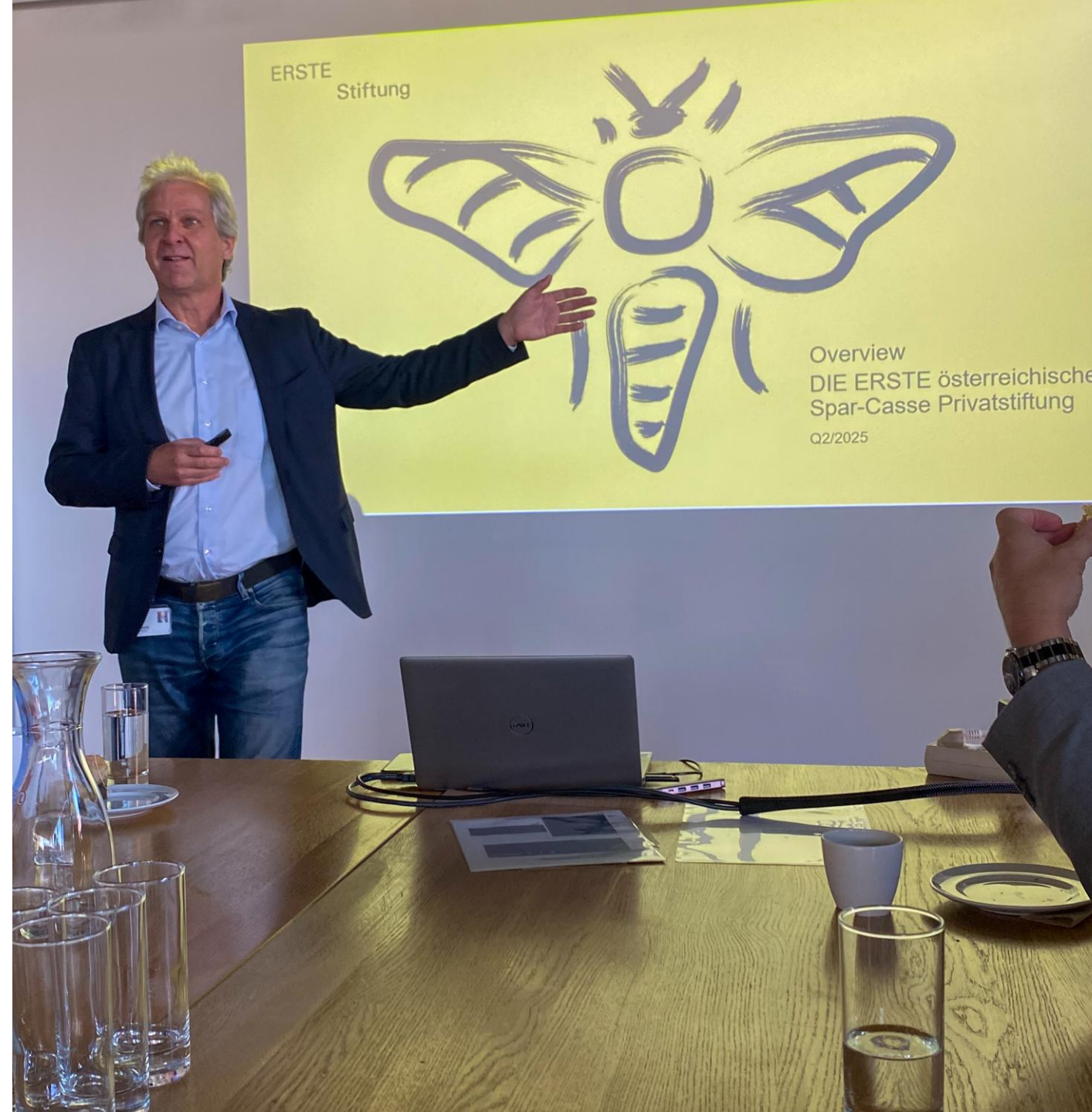
# Erste Stiftung

## Biet

- Work, Save, Prosper
- Samarbete långsiktigt

## Fakta

- Gått från 43 -> 12% ägande (1997-2025)
- 45Mdr aktievärde i Erste
- 30 anställda

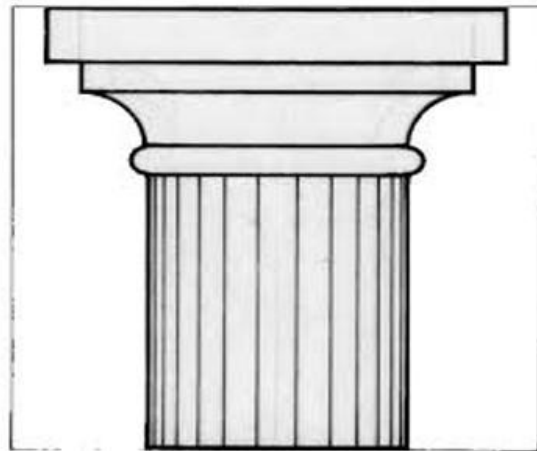


# Stiftelsen vilar på samma pelare som vår

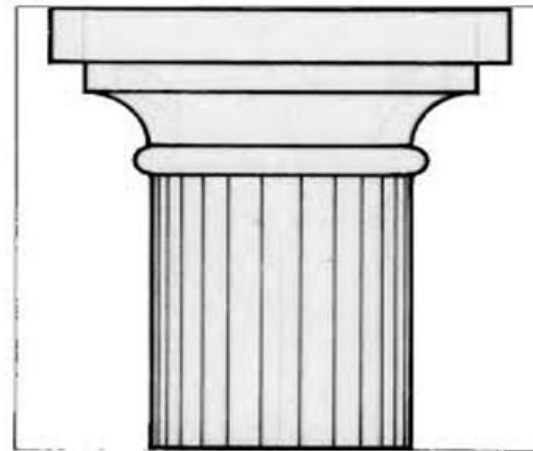
## Tasks of the Foundation

Our Articles of Association set out two main tasks:

Permanent shareholder of  
Erste Group Bank AG



Donations for the common good:  
Charitable, non-profit, no individuals



# Focus of our activities

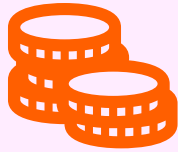
- Empower those who care
- Financial Health for all
- Preserve a democratic Europe
- Protect contemporary culture

In 2025 we will invest some EUR 50m in the common good

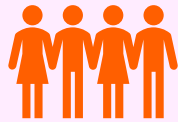




# Vad man står för



Finansiell  
hållbarhet



Mätbar social  
påverkan



Integrering i  
kärnverksamheten



Finansiell  
inkludering

# Målgrupper & erbjudanden

## **Startups / mikroföretag:**

- Startup-lån, affärsutbildning, mentorskap

## **Sociala organisationer:**

- Bryggglån, villkorslån, impact investing

## **Personer i ekonomisk utsatthet:**

- Särskilda konton, rådgivning, bostadsstöd

Fokuserar på finansiell inkludering och hållbar tillväxt



# Our approach to Social Banking

## We support small starting businesses



WITH  
→ Microloans  
→ Payment solutions



AND PROVIDE  
→ Business training  
→ Consulting



to create and preserve jobs

## We foster social & eco entrepreneurship



WITH  
→ Start-up loans  
→ Working Capital loans



AND OFFER  
→ Financial assessment  
→ Mentoring



to support sustainable change

## We empower social organizations



WITH  
→ Bridge loans  
→ Investment loans



AND FACILITATE  
→ Quasi Equity  
→ Capacity Building, Networking



to expand their social impact

## We stand by people in financial difficulties



WITH  
→ Special Accounts  
→ Housing initiative



AND PROVIDE ACCESS TO  
→ Debt Advisory  
→ Financial Education



to improve their financial and housing stability

# Zweite Sparkasse

*"The bank for the hopefuls"*

*("The bank for the unbankable people")*

- Grundat 2006
- Icke-vinstdrivande
- Enbart ideellt arbetande personal
- NGO rekommendationer
- Stöttat över 26 000 personer
- Idag cirka 8 300 kunder



# Zweite Sparkasse – en unik modell för social banking

- **Målgrupper**

- Personer i akut nöd
- Utsatta personer i riskzon, tex ensamstående mödrar, unga vuxna i fattigdom

- **Modellen**

- Införande av grundläggande bankkonton för alla

- **Tjänster & erbjudanden**

- Framtidskonto & övervakat konto (t ex vid risk för hemlöshet eller skuldsanering)
- Betalplanskonton – för att stödja personer i skuldsanering och underlätta privatekonomisk återhämtning
- Utbildning i privatekonomi, rådgivning, mikrokrediter och incitament för ekonomisk stabilitet

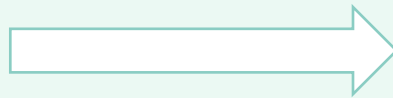
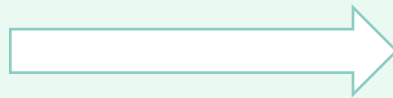
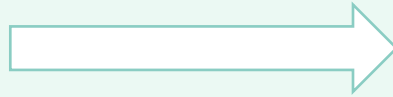
# Zweite Sparkasse – ändring i narrativet

2006

*"Banken för människor utan bank" (fokus: Hjälp)*

*Målgrupp: "Människor i nöd"*

*Erbjudande:  
Framtidskonto &  
övervakat konto*






2016

*"Banken för de hoppfulla"  
(Fokus: hjälp+förebygga)*

*Målgrupper: "Människor i nöd samt ekonomiskt utsatta grupper"*

*Uppskalrat erbjudande:  
Framtidskonto,  
mikrokrediter, finansiell utbildning och rådgivning*

# Advanced positioning

from		to
From <b>'The Bank for People without a Bank'</b> (Focus: Help)		Towards <b>'The Bank for Hopefuls'</b> (Focus: help + prevention)
Target group – <b>"People currently in emergency situations"</b>		Towards target groups – <b>"People in emergency situations + vulnerable target groups"</b> (e.g. young adults, women)
From a limited offer <b>"Focus: future account and managed account"</b>		Towards an expanded, scalable offering <b>Focus: future account &amp; microcredit + financial education and expert advice)</b>

# FLIP – Erste Financial Life Park

En interaktiv mötesplats där unga lär sig om ekonomi

- 10-19 år
- 100 000 besökare om året
- Icke vinstdrivande
- 51 procent - ERSTE Foundation
- 49 procent - Erste Group Bank AG





# Mission

Erste Financial Life Park förklarar ekonomiska och finansiella ämnen, förmedlar praktisk kunskap och viktiga färdigheter samt skapar förståelse för samband och helheter.

Individens ekonomi och finansiella liv står i centrum.

Erbjudanden och innehåll är värderingsneutrala, kostnadsfria och inkluderande, anpassade efter målgruppernas behov och utformade enligt de senaste didaktiska rönen.



# Identitet

Bristande finansiell kunskap påverkar människors sociala och ekonomiska liv.

Vi uppmuntrar barn, ungdomar och vuxna att engagera sig i ekonomiska frågor samtidigt som vi främjar finansiellt ansvarstagande.

Vi är transparenta, öppna och strävar efter att besvara alla frågor på ett enkelt och begripligt sätt, så att vi når alla våra besökare lika, oavsett ålder eller utbildningsbakgrund.





### Capital Development

Jahre EN

Runde 3 EN

Runde 2 EN

Runde 1 EN

Runde 2 EN

15

25

5

20

25

level

# FLip2GO

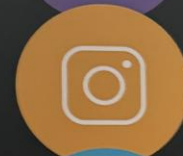


# FLIP – Erste Financial Life Park

- Lärarhandledning/lektionsupplägg
- Blogg
- Ordlista



FACEBOOK  
FLiP - Erste Financial Life Park



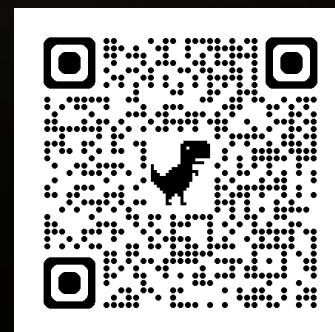
INSTAGRAM  
financiallifepark



YOUTUBE  
FLiP - Erste Financial Life Park



LINKEDIN  
FLiP - Erste Financial Life Park



A large, solid orange teardrop-shaped graphic pointing downwards, centered on a white background. Inside the shape, the text "Hållbarhet skapar möjligheter och framtidstro!" is written in white, bold, sans-serif font.

**Hållbarhet skapar  
möjligheter och  
framtidstro!**