

# 100% Green

é uma realidade para os Bancos?

PRINCIPAIS CONCLUSÕES DA SUSTENTABILIDADE EM BANCA





# INTRODUÇÃO

## A sustentabilidade está no topo da lista de prioridades da sociedade e a Banca tem um papel principal a desempenhar.

Alguns Bancos começam a tentar posicionar-se com **ofertas mais sustentáveis** que vão desde produtos simples como cartões biodegradáveis a produtos complexos como a **emissão de green bonds**. Mas ser um **banco verde é uma jornada repleta de desafios**.

No sentido de apoiar os Bancos que pretendem iniciar ou prosseguir este caminho, a **NTT DATA analisou players internacionais que se posicionam como 100% verdes**.

Quem são os *green players*? O que oferecem aos seus Clientes? E, sobretudo, que **aprendizagens e inspirações** podem servir à Banca Tradicional?

## Analisámos *players* internacionais que se posicionam como 100% sustentáveis e que têm uma oferta para Clientes particulares

### 6 LINHAS DE OFERTA ANALISADAS



Daily Banking



Crédito



Poupança



Investimento



Financiamento de Projetos Sustentáveis



Ecossistemas

### 18 GREEN PLAYERS ANALISADOS

#### 11 Bancos



#### 7 Fintechs, Instituições de Pagamento e de Moeda Eletrónica



Os *players* em análise serão referenciados ao longo deste estudo, sendo os valores e informação que se apresenta referentes aos dados disponíveis no último trimestre de 2022. A NTT DATA suportou-se em informação pública para a construção do estudo e análise apresentadas.



# A principal tendência na oferta de *daily banking* passa por complementar os produtos tradicionais com funcionalidades que permitam aos Clientes reduzir a sua pegada carbónica



## Daily Banking

A oferta de *daily banking* é o pilar da relação com o Cliente. A tendência que se destaca é complementar à oferta de *traditional daily banking* - conta à ordem e cartão de débito - com funcionalidades de redução da pegada carbónica:

- **Cálculo da pegada carbónica** e *insights* para alteração de comportamentos;
- Oferta de soluções de **offsetting de pegada** e de contribuição transaccional para **projetos sustentáveis**.



## Best in class

### ZERO – Conta Premium

A Tomorrow<sup>1</sup> oferece uma conta corrente por 15€/mês que disponibiliza uma funcionalidade de **acompanhamento em tempo real do cálculo da pegada carbónica** das transações dos Clientes e permite a **compensação automática de CO2**.

Adicionalmente, disponibiliza *insights* para os Clientes melhorarem ou alterarem comportamentos de consumo para reduzirem a sua pegada de carbono.

### Ethical and Transparent Account

A Green Got<sup>2</sup> investe toda a remuneração em **interchange fees** das transações de cartão dos seus Clientes (6€/mês) em projetos com impacto.

O impacto gerado para o planeta por este investimento da Green Got é disponibilizado individualmente a cada Cliente de acordo com a sua contribuição pessoal.

**O impacto é medido em hectares de floresta amazónica preservados, kg de lixo recolhido no oceano e toneladas de emissões de CO2 evitadas por utilização de energia renovável.**

### Conta Pay What is Fair

Na Aspiration<sup>3</sup>, o Cliente escolhe quanto paga consoante a sua **valorização pessoal do serviço**, mesmo que sejam 0\$.

As contas à ordem da Aspiration também oferecem **funcionalidades extra** como a possibilidade de plantar uma árvore por cada compra realizada, *cashback* numa seleção de comerciantes sustentáveis parceiros, cálculo automático do *score* de impacto do consumo e *offsetting* da pegada de carbono da utilização de carro particular.



Tomorrow



Green  
Got



Aspiration



# A oferta de produtos de crédito serve o propósito de apoiar os Clientes a investir em projetos pessoais que criem um impacto positivo no planeta



## Crédito

A oferta de produtos de crédito a particulares (cartões de crédito, crédito ao consumo e crédito habitação) são oferecidos apenas por *players* com licença de Instituição de crédito.

A principal tendência observada é o foco da finalidade destes produtos: **apoiar os Clientes**

**na realização de projetos que tornem o seu dia-a-dia mais sustentável e os critérios de decisão mais exigentes.**

**Alguns bancos utilizam descontos nas taxas aplicadas** ao valor dos créditos, incentivando assim **um consumo com impacto positivo.**



## Best in class

### **Co-operative Members Credit Card**

O **Cartão de crédito do The co-operative bank**<sup>4</sup> permite aos Clientes acumulare uma percentagem do valor das compras que realizam em lojas parceiras.

**Este valor pode depois ser utilizado para apoiar causas locais.**

### **La NEF Consumer Credit**

O **La NEF**<sup>5</sup> tem uma oferta de **crédito ao consumo para projetos específicos que se enquadrem com a missão de apoiar os seus Clientes a ser cidadãos mais sustentáveis:**

- Projetos de renovação de casas ou de aquisição de equipamentos para reduzir a pegada carbónica da habitação;
- Aquisição de carros elétricos ou híbridos novos ou em segunda mão;
- Projetos pessoais sustentáveis: umas férias eco-responsáveis, uma formação profissional, etc.

### **Triodos Bio-based Mortgage**

O **Banco Triodos**<sup>6</sup> lançou um **crédito habitação onde as taxas de juro estão indexadas aos materiais utilizados na construção do imóvel.**

Os Clientes pagam uma taxa de juro menor caso decidam construir ou ir viver para uma *casa bio-based*.



The **co-operative** bank



LA **NEF** POUR LA BANQUE ÉTHIQUE



Triodos  Bank



# Os produtos de poupança mais inovadores têm características que permitem aos Clientes associar o valor que poupam e o impacto que geram



## Poupança

Os *players* com uma oferta de produtos de poupança colocam o foco em dois eixos de ativismo para os Clientes particulares:

- 1. Poupar para projetos pessoais** focados em reduzir o impacto no planeta;
- 2. Colocar poupanças ao serviço de projetos e setores com impacto social, ambiental e económico.**

A tendência principal que se observa, sobretudo nos bancos mais maduros, é reforçar o envolvimento pessoal no ecossistema criando **produtos que permitem o encontro direto entre aforradores e investidores.**



## Best in class

### Savings Account

As contas poupança do **Cultura Bank**<sup>7</sup> têm diferentes taxas de depósito e propósitos sociais. As **contas com taxas menores permitem ao banco direcionar essa diferença de valor para empréstimos com taxas de juro menores para projetos de propósito social.**

### Environment Account

Contas poupança com propósito ambiental. **As contas com taxas menores permitem ao banco direcionar essa diferença de valor para empréstimos com taxas de juro menores para projetos de propósito ambiental e distribuição/produção biológica.**



**Cultura**  
Bank

### Livret d'épargne Avenir

Sem custo (até 50k Euros) está disponível para todos os Clientes do banco helios<sup>8</sup>.

Os fundos das contas poupança são apenas direcionados para o **financiamento de projetos de inovação ecológica. Os Clientes votam nos setores e temas em que pretendem que o banco invista com os fundos deste produto.**



**helios**

### Ando Savings Account

A **conta poupança Ando**<sup>9</sup> permite ao Cliente criar *pockets* com objetivos específicos e acompanhar o progresso do valor poupado.

Como valor adicional a **Ando faz o disclosure dos projetos e setores verdes em que investe o valor das poupanças dos seus Clientes.**



**Ando**



# Para além da disponibilização de acesso a produtos de investimento alguns *players* começam a criar os seus próprios produtos complexos que espelham a sua missão e valores



## Investimento

A oferta de produtos de investimento com impacto ou de investimento sustentáveis é uma tendência de mercado global. Em 2022 este mercado valia \$1.2 triliões<sup>10</sup>.

Para além da simples **disponibilização de acesso a fundos de ações e obrigações de empresas com indicadores sustentáveis**, alguns *players* começam a criar os seus próprios produtos complexos especificamente em alinhamento com as suas estratégia e missão.



## Best in class

### Green Bonds

Em 2021 o **Banco Triodos<sup>6</sup> emitiu obrigações verdes no valor de 250 milhões de euros** com objetivo de financiar projetos de energias renováveis e gestão sustentável de recursos naturais e habitação verde.

### Impact Investment Account

Conta de investimento que permite ao Cliente investir em um ou mais **fundos temáticos de impacto criados pela Triodos**:

- Igualdade de oportunidades;
- Culturas e alimentação;
- Energia renovável.



Triodos  Bank

### GLS online Invest - Your digital investment assistant

O **robot advisor da GLS<sup>11</sup>** permite ao Cliente, de forma automatizada, **criar e manter uma carteira de investimento personalizada** de acordo com as suas **preferências em termos de investimento de impacto** e do seu perfil de risco.



GLS Bank 

### Sustainable Investment Account

Conta de Investimento que permite ao Cliente investir, sem custo inicial e a partir de pequenas quantias, em **fundos de ações de empresas com cariz sustentável** selecionadas pela **Tomorrow<sup>1</sup>** de acordo com os valores desta *fintech*.



Tomorrow



# Para Clientes que valorizam o impacto direto na comunidade, alguns *players* dispõem de ofertas que financiam diretamente projetos sustentáveis



## Financiamento Projetos Sustentáveis

Este tipo de oferta permite aos Clientes particulares escolherem onde colocam as suas poupanças sabendo exatamente quem vai beneficiar do investimento e para que fim o vai utilizar.

A maior parte dos *players* com esta oferta disponibilizam plataformas de *crowdfunding*.



## Best in class

### ZESTE *Crowdfunding*

O banco ético La NEF<sup>5</sup> criou a plataforma de *crowdfunding* Zeste para a qual seleciona exclusivamente **projetos com impacto ecológico, social ou cultural** que cumprem os critérios de transparência impostos pelo banco.

O banco faz o acompanhamento dos projetos antes, durante ou depois da campanha, sendo que cada Euro angariado junto dos investidores é entregue, mesmo que o objetivo da campanha não seja atingido.

### GLS *Crowd Investment*

A Plataforma GLS Crowd<sup>11</sup> é um **ecossistema** que liga investidores particulares que pretendem utilizar as suas poupanças para apoiar projetos com impacto socio-ecológicos com empreendedores.

**O banco GLS faz a curadoria da montra de projetos de acordo com um conjunto de critérios dos princípios alinhados com a sua missão.**

Investidores podem investir em projetos e empresas a partir de 250 Euros.

### Support Savings Accounts

As **contas poupança do banco JAK<sup>12</sup>** permitem aos aforradores acumularem pontos que através de um **sistema de conversão** permitem aos Clientes acederem a produtos e a reduzirem os encargos com créditos.

No caso de contratarem uma *support savings account* os Clientes **angariam pontos** não para seu próprio benefício, mas **para reduzir os encargos com financiamento dos seus projetos sustentáveis preferidos.**



LA **NEF** POUR LA BANQUE ÉTHIQUE



GLS Bank



**JAK**  
MEDLEMSBANK





# Ecosystemas

Alguns *players* complementam a sua oferta com serviços de valor acrescentado com

o propósito de fomentarem o espírito de comunidade e criarem ecossistemas próprios.

## Sustainable Consumption

**Benefits** é um *Marketplace* da **Tomorrow**<sup>1</sup> que permite comprar produtos e serviços de marcas sustentáveis com descontos. Este ecossistema incentiva o consumo responsável ao mesmo tempo que suporta e promove projetos inovadores.



Tomorrow

## Community

**Chai Mama**<sup>13</sup> é uma comunidade da **Algebra** onde se discutem temas financeiros. A Chai Mama foi criada para que **mulheres e jovens mães em todo o Reino Unido** pudessem expor abertamente temas sobre o seu **bem-estar financeiro**, beneficiando da **experiência de profissionais da área das finanças**.



algebra'

## Personal Growth

**Self Made Club**<sup>14</sup> é a academia criada pela **Flowe** que **oferece cursos de formação 100% online** para os seus Clientes, onde se abordam **temáticas de soft e hard skills**. As aulas são dadas por **profissionais do setor**, que ensinam as técnicas e garantem a qualidade da informação.



flowe





# No geral, os *green players* partilham valores empresariais que norteiam todas as suas práticas de negócio

## Propósito

### Um propósito focado além dos indicadores financeiros:

- Assegurar que os depósitos dos Clientes são investidos em projetos com um impacto positivo na sociedade e ambiente;
- Oferecer mecanismos que permitam aos Clientes particulares reduzir a sua pegada carbónica;
- Reinvestir parte dos lucros na sociedade e na transição energética.

## Transparência

### Primam pelo rigor e a transparência na comunicação das suas práticas de negócio:

- Comunicação sobre o preço dos serviços clara e destacada em todos os canais;
- Disponibilização pública de informação detalhada sobre todos os projetos nos quais investiram com os depósitos de Clientes;
- Alguns *players* disponibilizam nos seus sites informação sobre a estrutura de custos que compõe o preço e sobre a distribuição dos lucros.

## Comunidade

### Um ciclo de auscultação à comunidade com efeitos concretos na oferta e atuação:

- As comunidades são consultadas na construção da oferta para que seja adaptada às suas necessidades;
- Amplificam o sentido de pertença pela construção de uma ligação clara entre os seus depósitos e os investimento do Banco;
- Quantificam o impacto que têm na comunidade, optando muitos *players* por um formato de cooperativa.



# De olhos postos nestes *green players* concluem-se os passos a percorrer para conduzir os Bancos num caminho cada vez mais sustentável

1

Definir os valores que vão nortear a definição da oferta de produtos e serviços sustentáveis e comunicá-los a todos os níveis da organização do Banco;

2

Reavaliar o portfólio atual do Banco para identificar os produtos e serviços com potencial de upgrade sustentável;

3

Identificar oportunidades de inovação em novos produtos e serviços que façam sentido para os Clientes do Banco;

4

Experimentar com a criação de comunidades, ofertas não financeiras e momentos de *engagement* e envolvimento com os Clientes;

5

Comunicar de forma transparente a nova oferta e aproveitar a oportunidade para aumentar a literacia financeira dos Clientes.





# Sobre as autoras



**Catarina Soares**  
Business Director &  
Head of Sustainability  
[maria.catarina.soares@nttdata.com](mailto:maria.catarina.soares@nttdata.com)



**Inês Leal Didier**  
Banking & Sustainable  
Finance Manager  
[ines.lealdidier@nttdata.com](mailto:ines.lealdidier@nttdata.com)



**Rita Queiró**  
Sustainability Lead &  
Senior Business Consultant  
[maria.rita.queiro@nttdata.com](mailto:maria.rita.queiro@nttdata.com)



**Ana Ferreira Moreira**  
Senior Business &  
Sustainability Consultant  
[ana.ferreira.moreira@nttdata.com](mailto:ana.ferreira.moreira@nttdata.com)

**A Sustentabilidade é a jornada certa para o futuro!  
Vamos traçar este caminho juntos? Contacte-nos.**

## Referências

### 1. Tomorrow

Banking. Investing. Impact. Accounts.  
Magazine. 2022. [www.tomorrow.one/](http://www.tomorrow.one/)

### 2. Green Dot

Notre raison d'être. Choisir Green-Dot.  
La communauté. 2022. [www.green-got.com/](http://www.green-got.com/)

### 3. Aspiration

Enterprise solutions. Individual solutions.  
Who we are. 2022. [www.aspiration.com/](http://www.aspiration.com/)

### 4. The co-operative bank

Bank accounts. Credit cards. Savings. Loans.  
Mortgages. Ways to bank. 2022.  
[www.co-operativebank.co.uk/](http://www.co-operativebank.co.uk/)

### 5. La NEF

Particuliers. Professionnels. Qui-sommes-nous? 2021. [www.lanef.com/](http://www.lanef.com/)

### 6. Triodos Bank

I am looking for. Positive impact. 2022.  
[www.triodos.co.uk/](http://www.triodos.co.uk/)

### 7. Cultura Bank

Privat. Bedrift. [www.cultura.no/](http://www.cultura.no/)

### 8. Helios

Nos offres. Ressources. 2022.  
[www.helios.do/](http://www.helios.do/)

### 9. Ando Money

Benefits. Purpose. 2022.  
[www.andomoney.com/](http://www.andomoney.com/)

**10. GIINsight:** Sizing the Impact Investing  
Market 2022 Impact Investing Market Size.  
2022. [www.thegiin.org/research/impact-investing-market-size-2022/](http://www.thegiin.org/research/impact-investing-market-size-2022/)

### 11. GSL

Private Consumer. Why GSL Bank? 2022.  
[www.gls.de/privatkunden/](http://www.gls.de/privatkunden/)

### 12. JAK

Everyday services. About us. 2022. [www.jak.se/](http://www.jak.se/)

### 13. Alibra

Features. Community. 2022.  
[www.alibra.com/](http://www.alibra.com/)

### 14. Flowe

Carta e conto. Impatto. 2022.  
[www.flowe.com/](http://www.flowe.com/)

### UmweltBank

Privatkunden. 2022.  
[www.umweltbank.de/](http://www.umweltbank.de/)

### EthikBank

Privatkunden. 2022.  
[www.ethikbank.de/](http://www.ethikbank.de/)

### Ekobanken

Become a client.  
Our customers. 2022.  
[www.ekobanken.se/](http://www.ekobanken.se/)

### NewBank

Personal Banking. 2022.  
[www.newbankusa.com/](http://www.newbankusa.com/)

### Bancaetica

Privati e famiglie.  
Mondo Banca Etica. 2022.  
[www.bancaetica.it/](http://www.bancaetica.it/)



## Sobre a NTT DATA

A NTT DATA, com sede em Tóquio, é uma das 10 maiores empresas de serviços de TI do mundo, conta com 140.000 profissionais e com operações em mais de 50 países.

Na NTT DATA acompanhamos os clientes na sua aceleração para o digital através de uma ampla oferta e serviços de consultoria, estratégica e de negócio, tecnologias de vanguarda, aplicações, infraestruturas, modernização dos serviços de TI e BPO. Contribuímos ativamente para o seu negócio com o valor de uma vasta experiência setorial e grande conhecimento das especificidades das geografias onde temos presença.

Trabalhamos para construir uma comunidade de pessoas única e aberta, liderada por valores, que cresce como uma grande rede de talento coletivo capaz de multiplicar as nossas capacidades e o nosso conhecimento, para responder com agilidade às necessidades em constante mudança dos nossos clientes, e antecipar o futuro com inteligência.

Queremos continuar a construir um ambiente único de colaboração, criatividade, proximidade e generosidade, que nos permita continuar a evoluir juntos, como comunidade e como sociedade, e prosperar num dia-a-dia repleto de novas e melhores possibilidades.

**NTT DATA, *evolving together***



Visite-nos em [pt.nttdata.com](https://pt.nttdata.com)