

BRIEF

LUMEN BUSINESS 2023

PODUZEĆE: Privredna banka Zagreb d.d.

KATEGORIJA POSLOVNOG SLUČAJA:

- **Financije**

NAZIV POSLOVNOG SLUČAJA:

ESG proizvodi i inicijative za fizičke osobe

OPIS TEME POSLOVNOG SLUČAJA:

Briga o ljudima i okolišu te odgovorno korištenje prirodnih resursa i općenito održivost sve su važnija pitanja u svakodnevnom životu. Ne radi se o trendu, već o izazovu našeg vremena - prelazak na održivo gospodarstvo kako bismo naš planet Zemlju mogli ostaviti u nasljeđe.

Prijelaz na niskougljično gospodarstvo i održivi razvoj zahtijeva ozbiljnu transformaciju ponašanja u svim sektorima. Stoga financijski sektor, obzirom na svoju ulogu i važnost, treba biti nositelj i predvodnik pozitivnih promjena.

ESG, što znači **Environmental (E)**, **Social (S)** i **Governance (G)**, odnosi se na tri ključna čimbenika pri mjerenju održivosti i etičkog učinka ulaganja.

E označava čimbenike i rizike okoliša. Ekološki čimbenici povezani su s prirodnim okolišem i sustavima (kao što su zagađenje zraka, zagađenje vode, nestašica slatke vode, onečišćenje zemljišta, gubitak biološke raznolikosti i krčenje šuma).

S označava društvene čimbenike i rizike. Društveni čimbenici odnose se na očekivanja, interese ljudi i zajednica, uvjete rada i ljudska prava.

G označava čimbenike i rizike upravljanja. Čimbenici upravljanja pokrivaju postojeće prakse, uključujući norme i propise unutar organizacije kao što su kodeks ponašanja, politika pritužbi, politika opoziva proizvoda, politika protiv mita, sprječavanje pranja novca i tako dalje.

Zbog svoje važnosti i utjecaja pojedine financijske institucije već su uključile ESG kriterije u svoje strategije i planove. Kroz mehanizme održivog financiranja banke su partneri tvrtkama koje svjesno svojim poslovnim i društvenim učinkom pokreću promjene koje donose veću vrijednost i bolje rezultate

za ljude i zemlju. U toj zelenoj tranziciji, financijske institucije imaju ključnu ulogu kojom će uvjetovati, ubrzati i istovremeno olakšati svim gospodarskim subjektima usklađenost s modelom održivosti.

Privredna banka Zagreb kontinuirano je usmjerena na razvoj novih tehnologija, inovativnih proizvoda i usluga u skladu s globalnim trendovima. Tako je već započela i s implementacijom ESG okvira u svakodnevno poslovanje. Jedna od važnih komponenti u dijelu poslovanja s građanima ponuda je povoljnih uvjeta Energo stambenih kredita uz brojne dodatne pogodnosti s ciljem poticanja ekološke svijesti i smanjenja negativnih ekoloških posljedica. Osim kredita, Privredna banka Zagreb nudi društveno odgovorno ulaganje u investicijske fondove. Također ESG usklađeni proizvodi su i PBZ tekući račun za umirovljenike, PBZ Indeks plus studentski paket, PBZ Mladi - tekući račun u kunama za mlade 18-25, PBZ Educa krediti za plaćanje školarine ili troškova studiranja, PBZ nenamjenski kredit za umirovljenike koji promiču financijsku i socijalnu uključenost klijenata. Osim proizvoda i usluga PBZ Grupa svojom ulogom prednjači u društveno odgovornom poslovanju, brojnim projektima i inicijativama kao što su: humanitarni projekt „Činim dobro svaki dan“ i Visa kartica sa srcem te projekt PBZ financijskog opismenjavanja prepoznatljiv u zajednici i hrvatskim školama. Utjecaj održivosti PBZ Grupe vidljiv je i iz naših ekoloških inicijativa kao što je inicijativa „PBZ Šuma“, velika ekološka inicijativa pošumljavanja dronom 10.000 m² opožarene površine na području općine Promina.

Na mladima svijet ostaje. S tim ciljem te kako bismo potaknuli na razmišljanje i sudjelovanje u održivom razvoju ovogodišnjom temom želimo saznati i ispitati vaše viđenje poslovanja banaka u kontekstu održivog poslovanja. Smatrate li da je banka dovoljno uključila ESG poslovanje u svoju svakodnevnicu ili mislite da postoji još prostora za nadogradnju? U kojim segmentima? Koje proizvode smatrate da bi banka trebala ponuditi svojim klijentima kako bi još više podržala ESG način poslovanja? Kako bi izgledao proces uvođenja „zelenog“ proizvoda od početka do same ponude klijentu? Upravo je to tema ovogodišnjega poslovnog slučaja: **ESG proizvodi i inicijative za fizičke osobe** - predstavite svoj ESG proizvod / uslugu / inicijativu. To su samo neka od pitanja na koja nam možete odgovoriti. Razmislite.

OPIS KRIZNE SITUACIJE:

OSNOVNI CILJ:

- utvrditi koliko je mladima kod odabira banke važno ESG poslovanje banke (ekološko, društveno i korporativno upravljanje)
- razvoj ESG proizvoda kojim bi se banka istaknula na tržištu i zadovoljila ESG kriterije poslovanja
- realizacija ESG inicijative s ciljem poticanja ESG načina poslovanja

- od trenutnih proizvoda PBZ-a, sukladno vašem mišljenju, koji bi prilagodbom karakteristika mogli zadovoljiti ESG kriterije?
- kako utjecati na promjenu stavova klijenata (kako potaknuti mlađu populaciju na odabir banke koja primjenjuje ESG strategiju)

ZADATAK:

Ponuditi cjelovito rješenje:

➤ Razvoj ESG proizvoda / usluge / inicijative

- definiranje proizvoda ili usluge / inicijative za klijente fizičke osobe (građane)
- izrada marketinškog plana
- istraživanje tržišta
- promocija proizvoda / usluge / inicijative (komunikacijski miks)
- prijedlog kreativnog rješenja komunikacije (vizual, poruka, slogan, headline, ton of voice komunikacije i sl.)

OBAVEZNE STAVKE RJEŠENJA:

- istraživanje tržišta na uzorku – minimalno 50 ispitanika (provesti istraživanje tržišta)
 - provesti istraživanje prijedloga koncepta.

DODATNE INFORMACIJE: (linkovi i literatura koji mogu pomoći u rješavanju slučaja):

www.pbz.hr

<https://www.instagram.com/pbz.hr/?hl=en>

www.facebook.com/privrednabankazagreb

www.youtube.com/user/PBZgrupa

www.linkedin.com/company/pbz

<https://ec.europa.eu/sustainable-finance-taxonomy/home>

<https://susproc.jrc.ec.europa.eu/product-bureau//product-groups/432/home>

FORMAT RJEŠENJA (Word, PPT, tablice i grafikoni u Excelu, PDF, video...):

- PPT – obvezan
- Word sažetak 1 stranica - obvezan
- Word detaljnija razrada – opcionalno.

KRITERIJ BODOVANJA (primjer kriterija, potrebno prilagoditi slučaju i stavkama rješenja):

Kriterij	Ocjena	Doprinos ukupnoj ocjeni	Ukupno
Cjelovitost rješenja - posjeduje sve obvezne stavke rješenja	0-5	10 %	
Kreativnost i inovativnost rješenja	0-5	30 %	
Poslovni plan	0-5	20 %	
Izvedivost rješenja	0-5	10 %	
Cjelovitost prezentacije rješenja	0-5	15%	
Kvaliteta predanog rješenja	0-5	15%	
UKUPNO:		100%	

DODATNE POGODNOSTI (mogućnosti koje poduzeće nudi osim novčane nagrade, npr. mogućnost prakse, dodatne edukacije, dodatne nagrade i slično):

Sudionici 3 najbolja tima dobivaju mogućnost odrađivanja online studentske prakse u Banci u Grupi poslova sa stanovništvom.

** Stručna praksa za studente strane državljanke moguća je ukoliko udovoljavaju uvjetima propisanim Zakonom o strancima Republike Hrvatske. PBZ financijski ne honorira praksu te sam praktikant snosi trošak zdravstvenog osiguranja i osiguranja u slučaju nezgode na radu.*