

Memorandum ČBA pro udržitelné finance

Banky jako finanční instituce jednají jak v souladu s principy fungování tržní ekonomiky, tak na základě zadání akcionářů. Při svém podnikání také v maximální možné míře respektují požadavky na ochranu životního prostředí a principy společenské odpovědnosti. Ochrana životního prostředí a maximální šetrnost při zacházení se všemi jeho složkami (tedy neživé i živé přírody včetně člověka), je důležitou součástí jejich provozního života i podnikání, stejně jako společenská odpovědnost je dlouhodobě přirozenou součástí každodenních činností bank.

Proto se níže podepsané banky rozhodly veřejně deklarovat svůj závazek k dodržování zásad, které již dnes jsou a budou i nadále uplatňovány při řízení jejich obchodní činnosti, a budou kontinuálně zaváděny do vztahů s klienty a dodavateli, akcionáři a dalšími partnery. Průběžné prohlubování systému hodnocení dopadů níže uvedených oblastí v oblasti udržitelného rozvoje se pro banky stává prioritou, která vyžaduje intenzivní a kontinuální spolupráci s vládou, regulátory, ale i v rámci soukromého sektoru.

Níže podepsané banky se zavazují:

1. Posuzovat svoji činnost i optikou požadavků na ekologicky a sociálně odpovědné podnikání a sladovat své cíle s cíli definovanými příslušnými globálními dohodami OSN, programy a politikami EU i národními rámci v oblasti udržitelnosti. Banky jsou připraveny v maximální možné míře přispět k plnění závazků EU v oblasti životního prostředí a sociálních podmínek, které se promítly i do cílů programového období EU na léta 2021–2027.
2. Spolupracovat s veřejnou správou při spolufinancování projektů realizovaných za pomoci fondů EU, či v rámci partnerství veřejného a soukromého sektoru (PPP) a to způsobem, který zajistí jejich co nejefektivnější využití.
3. Uplatňovat zásady udržitelnosti nejen při řízení své obchodní činnosti, ale také ve vztahu s klienty, dodavateli, akcionáři a dalšími partnery.
4. Spolupracovat na mezinárodní a národní úrovni prostřednictvím ČBA především s Evropskou bankovní federací, účastnit se odborné diskuse s Evropským parlamentem, Evropskou komisí a jejími specializovanými útvary (na evropské úrovni případně i prostřednictvím mateřských společností a jejich bankovních asociací), jakož i se zástupci vlády ČR, představiteli zákonodárné moci a regulátory o racionálním zohlednění problematiky udržitelných financí v evropské i domácí zákonodárné činnosti a finanční a bankovní regulaci obecně.
5. Transparentně a pravidelně revidovat dopady svého podnikání v oblasti *ESG* – *Environmental, Social and Corporate Governance*, ať už pozitivní či negativní, a současně je reportovat dle aktuálně platných pravidel.

Co v této souvislosti banky již dělají a budou i nadále prohlubovat ve své činnosti:

a) Ve vztahu ke klientům

- Nabízejí i nadále moderní a snadno dostupné finanční služby co nejvyšší kvality a zároveň nabízejí klientům dlouhodobě udržitelná řešení, podporují a motivují je ke společensky odpovědnému chování.
- Pokud je to možné, nabízejí služby (např. poradenství) a produkty v oblasti zelených financí, jako jsou zelené dluhopisy, hypotéky nebo půjčky přispívající k dosažení udržitelnosti tak, aby udržitelné financování bylo klientům k dispozici.
- Pokračují v posuzování vazeb mezi úvěrovým portfoliem a příspěvkem financovaných projektů nebo společností k národním i evropským cílům udržitelnosti a společenské odpovědnosti.
- Přijímají i nadále opatření ke zvýšení transparentnosti ohledně dopadu svých úvěrových portfolií prostřednictvím dobrovolných zpráv o udržitelnosti a zveřejňování nefinančních informací
- Zachovávají rovný přístup a sociální dostupnost financovaných aktivit.
- V této souvislosti budou banky průběžně vyhodnocovat možnost a vhodnost přijetí příslušných závazků v následujících oblastech:
 - Řídit svá úvěrová portfolia v souladu s cíli Pařížské dohody (https://www.mzp.cz/cz/parizska_dohoda).
 - Opustit úvěrová portfolia spojená s produkcí s nadměrně škodlivými dopady na životní prostředí či lidské zdraví.
 - Respektovat přijaté národní strategie v oblasti udržitelného rozvoje, potřebu minimálního přechodného období a sociální aspekty.

b) Ve vztahu ke svým dodavatelům:

- Pokračují ve změně způsobu, kterým nakupují zboží a služby tak, aby byl celý cyklus, jimi poptávaných služeb a zboží více cirkulární a udržitelný

c) Ve vztahu k příslušným orgánům a institucím:

- **Spolupracují s veřejnou správou v rámci řešení specifické situace ČR** (jako členské země EU oprávněné využívat prostředky z *Just Transition Fund*) při spolufinancování projektů realizovaných za pomoci EU fondů, s využitím dostupných a vhodných finančních nástrojů, a rovněž jsou připraveny pomoci financovat projekty vybrané jako vhodné k partnerství veřejného a soukromého sektoru (PPP) – v případech, kdy to bude účelné, tak budou činit i s využitím nově ustaveného Národního rozvojového fondu.

- V rámci spolupráce s veřejným sektorem aktivně kooperují s finančními institucemi typu národních či nadnárodních rozvojových bank (Národní rozvojová banka, v rámci EU pak zejména Evropská investiční banka či Evropský investiční fond), jejichž cílem je doplňovat nabídku finančních produktů soukromého sektoru způsobem napomáhajícím k překlenutí případného tržního selhání.

d) Ve vztahu k životnímu prostředí:

- Pokračují v již zavedených procesech v oblasti ochrany životního prostředí a dále je rozvíjejí a veškeré firemní postupy průběžně posuzují optikou požadavků na ekologicky a sociálně odpovědné podnikání.
- I nadále minimalizují dopady svých provozních aktivit na životní prostředí a pokračují v digitalizaci a v přechodu na „bezpapírové“ fungování, stejně tak jako v aktivitách, které vedou ke snížení uhlíkové stopy v souladu s nízkouhlíkovou ekonomikou budoucnosti – přechod na zelenou elektřinu, udržitelnější postupy v pobočkách apod.

Tento dokument navazuje na *UN Principles for Responsible Banking*, které mateřské společnosti některých českých bank signovaly a v tomto kontextu se tak tuzemské banky zavázaly v rámci svých skupin k dodržování závazků z toho plynoucích (<https://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/>).