

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní

Analýza dopadů a strategie implementace ESG v bankovním sektoru

Bakalářská práce

2025

Tereza Synková

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní  
Akademický rok: 2024/2025

# ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Tereza Synková**  
Osobní číslo: **E21570**  
Studijní program: **B0412A050011 Finance**  
Téma práce: **Analýza dopadů a strategie implementace ESG v bankovním sektoru**  
Zadávající katedra: **Ústav ekonomických věd**

## Zásady pro vypracování

Cílem práce je vymezit důležitost ESG faktorů v bankovním sektoru a vysvětlit, jak tyto faktory ovlivňují rozhodování bank. Dále se bude práce zabývat implementací ESG faktorů do strategií bank, včetně jejich komparace českých a zahraničních bank.

Osnova:

- Vymezení ESG faktorů.
- Rozhodování bank na základě ESG faktorů.
- Využití ESG faktorů v bankovním sektoru.
- Komparace vybraných bank.

Rozsah pracovní zprávy: **cca 35 stran**  
Rozsah grafických prací: **–**  
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

**Seznam doporučené literatury:**

BĂTAE, Oana Marina; DRAGOMIR, Voicu Dan a FELEAGĂ, Liliana. Environmental, social, governance (ESG), and financial performance of European banks. Online. Journal of Accounting and Management Information Systems. 2020, č. 3, s. 480-501. Dostupné z: <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.24818/jamis.2020.03003>.  
BATTISTON, Stefano; DAFERMOS, Yannis a MONASTEROLO, Irene. Climate risks and financial stability. Online. Journal of Financial Stability. 2021, č. 54, s. 1-13. Dostupné z: <https://doi.org/https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jfs.2021.100867>.  
BŘEZINOVÁ, Hana. ESG a účetní souvislosti. Praha: Wolters Kluwer, 2023. ISBN 978-80-7676-554-2.  
ČERNOHORSKÁ, Liběna. Komplexní pohled do bankovního světa. Vydání druhé. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2017. ISBN 978-80-7560-094-3.  
DI MARTINO, Giuseppe; MIGLIETTA, Federica a POTI, Valerio. The Impact of ESG Score on the Value Relevance of Fair Value Hierarchy: Evidence from European Banks. Online. Social Science Research Network. 2021, s. 1-31. Dostupné z: <https://doi.org/https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jfs.2021.100867>.  
FATICA, Serena; PANZICA, Roberto a RANCAN, Michela. The pricing of green bonds: are financial institutions special? Online. Publications Office of the European Union. 2019, č. JRC116157, s. 1-42. Dostupné z: <https://doi.org/10.2760/496913>.  
KOCMANOVÁ, Alena; PAVLÁKOVÁ DOČEKALOVÁ, Marie; MELUZÍN, Tomáš a ŠKAPA, Stanislav. Sustainable Investing Model for Decision Makers (Based On Research of Manufacturing Industry in the Czech Republic). Online. Sustainability. 2020, č. 12, s. 1-27. Dostupné z: <https://doi.org/https://doi.org/10.3390/su12208342>.

Vedoucí bakalářské práce: **doc. Ing. Liběna Černohorská, Ph.D.**  
Ústav ekonomických věd

Datum zadání bakalářské práce: **1. září 2024**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2025**

**prof. Ing. Jan Stejskal, Ph.D. v.r.**  
děkan

L.S.

**doc. Ing. Jan Černohorský, Ph.D. v.r.**  
garant studijního programu

V Pardubicích dne 1. září 2024

Prohlašuji:

Práci s názvem Analýza dopadů a strategie implementace ESG v bankovním sektoru jsem vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon), ve znění pozdějších předpisů, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 7/2019 Pravidla pro odevzdávání, zveřejňování a formální úpravu závěrečných prací, ve znění pozdějších dodatků, bude práce zveřejněna prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 25.4.2025

Tereza Synková v.r.

## **PODĚKOVÁNÍ**

Ráda bych poděkovala své vedoucí práce doc. Ing. Liběně Černoškové, Ph.D. za vedení a cenné připomínky k mé bakalářské práci. Dále bych ráda poděkovala rodině a blízkým přátelům za podporu a trpělivost.

## **ANOTACE**

Cílem bakalářské práce je vymezit důležitost ESG faktorů v bankovním sektoru a vysvětlit, jak tyto faktory ovlivňují rozhodování bank. V práci jsou vymezeny ESG faktory a poté je popsáno, jak se banky rozhodují na základě těchto faktorů. Součástí práce jsou také strategie udržitelnosti vybraných tuzemských a zahraničních bank a poté následuje komparace těchto bank.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

ESG faktory, banky, bankovní sektor, komparace.

## **TITLE**

Analysis of impacts and strategy of ESG implementation in the banking sector

## **ANNOTATION**

The aim of this bachelor's thesis is to define the importance of ESG factors in the banking sector and explain how these factors influence bank's decision-making. The thesis defines ESG factors and then describes how banks make decisions based on these factors. The thesis also includes sustainability strategies of selected domestic and foreign banks, followed by a comparison of these banks.

## **KEYWORDS**

ESG factors, banks, banking sector, comparison.

# Obsah

<b>SEZNAM TABULEK .....</b>	<b>9</b>
<b>SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK .....</b>	<b>10</b>
<b>ÚVOD.....</b>	<b>11</b>
<b>1 Vymezení ESG faktorů .....</b>	<b>12</b>
1.1 Environmentální oblast .....	15
1.2 Sociální oblast.....	16
1.3 Governance .....	16
<b>2 Rozhodování bank na základě ESG faktorů .....</b>	<b>18</b>
2.1 Environmentální faktor .....	21
2.2 Sociální faktor.....	22
2.3 Faktory řízení.....	23
2.4 Předpisy související s ESG .....	23
<b>3 Využití ESG faktorů v bankovním sektoru .....</b>	<b>27</b>
3.1 Česká spořitelna .....	27
3.1.1 #Silnější banka.....	27
3.1.2 #Silnější klienti .....	28
3.1.3 #Silnější společnost.....	29
3.2 ČSOB.....	31
3.3 Moneta Bank.....	34
3.4 Lloyds Bank.....	36
3.5 KBC Group .....	37
3.5.1 Životní prostředí .....	38
3.5.2 Finanční gramotnost .....	38
3.5.3 Podnikání .....	39
3.5.4 Dlouhověkost a zdraví .....	39
<b>4 Komparace strategií vybraných bank při zohlednění ESG faktorů .....</b>	<b>41</b>
4.1 Porovnání strategií bank při zohlednění ESG faktorů vybraných českých bank.....	41
4.1.1 Environmentální oblast .....	41
4.1.2 Sociální oblast.....	42
4.1.3 Governance .....	42
4.2 Porovnání strategií bank při zohlednění ESG faktorů vybraných zahraničních bank	

4.2.1	Environmentální oblast .....	43
4.2.2	Sociální oblast.....	43
4.2.3	Governance .....	44
4.3	Porovnání strategií bank při zohlednění ESG faktorů vybraných českých a zahraničních bank .....	44
	<b>Závěr .....</b>	<b>46</b>
	<b>ZDROJE .....</b>	<b>47</b>

## **SEZNAM TABULEK**

Tabulka 1: Společné ESG faktory ve strategiích vybraných tuzemských bank.....	43
Tabulka 2: Společné ESG faktory ve strategiích vybraných zahraničních bank .....	44
Tabulka 3: Společné prvky strategií u tuzemských a zahraničních bank.....	45

## **SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK**

ESG – Environmental, social, governance

OSN – Organizace spojených národů

CSRD – Corporate Sustainability Reporting Directive

SFRD – Sustainable Finance Disclosure Regulation

GRI – Global Reporting Initiative

SRI – Socially Responsible Investment

# ÚVOD

Tématem bakalářské práce je Analýza dopadů a strategie implementace ESG v bankovním sektoru. Jedná se o téma, které se v České republice tolik nezmiňuje a není v bankovním sektoru tolik rozvinuté.

Cílem práce je vymezit důležitost ESG faktorů v bankovním sektoru a vysvětlit, jak tyto faktory ovlivňují rozhodování bank. Dále se práce zabývá implementací ESG faktorů do strategií bank, včetně jejich komparace českých a zahraničních bank.

Bankovní sektor je velmi důležitý v moderní ekonomice, protože zajišťuje plynulé fungování finančních toků a podporuje ekonomický růst. Poskytuje finanční služby, jako jsou úvěry, investiční možnosti nebo platební řešení, které umožňují jednotlivcům i firmám realizovat své cíle. Banky rovněž sehrávají klíčovou roli při zajišťování stability finančního systému prostřednictvím efektivního řízení rizik a dodržování přísných regulačních pravidel. Bankovní sektor je zároveň důležitým partnerem při podpoře udržitelných projektů a iniciativ, čímž přispívá k řešení aktuálních společenských výzev, jako jsou klimatické změny.

ESG se stalo zásadním trendem moderního podnikání a investic, který odráží rostoucí důraz na udržitelnost a odpovědnost. Společnosti po celém světě integrují ESG principy do svých strategií, aby zlepšily svůj přístup k ochraně životního prostředí, etickému řízení a podpoře sociální rovnosti. Tento přístup nejen reaguje na očekávání investorů, ale také na požadavky spotřebitelů, kteří stále více preferují produkty spojené s udržitelnými hodnotami.

ESG zásadně mění způsob, jakým bankovní sektor přistupuje k odpovědnosti, rizikům a investicím. Banky dnes hrají klíčovou roli v podpoře udržitelného rozvoje prostřednictvím financování ekologických projektů. Implementace ESG faktorů pomáhá bankám snižovat rizika spojená s klimatickými změnami či sociálními nerovnostmi, což má pozitivní vliv na jejich reputaci a důvěru ze strany klientů i investorů. Bankovní sektor také stále častěji využívá ESG principy při hodnocení klientů a projektů, což přispívá k transformaci ekonomiky směrem k větší udržitelnosti.

# 1 Vymezení ESG faktorů

Pod těmito třemi písmeny nalezneme environmentální oblast, sociální oblast a government neboli způsob řízení podniku. (Březinová, 2023)

*„Zkratka ESG byla zřejmě poprvé použita v roce 2004 ve zprávě Organizace spojených národů (OSN) vydané v rámci iniciativy UN Global Compact s názvem „Who Cares Wins“ (Reiterman, 2024, str.3)*

Touto zprávou vznikl neformální koncept ESG, který v posledních letech výrazně urychlil dlouhodobý globální posun v podnikatelských přístupech. ESG faktory zahrnují environmentální odpovědnost, sociální spravedlnost a řízení, což vede k přeměně zavedených podnikatelských strategií směřujících k větší udržitelnosti. (Reiterman, 2024)

Ale již dříve se začal řešit vztah člověka k přírodě a sociálním otázkám. To nastalo během průmyslové revoluce, která představovala zásadní bod zvratu v tomto vztahu. Zpočátku byly pracovní podmínky dělníků extrémně náročné a nebezpečné, bez práv a ochrany. Postupem času však průmyslová revoluce přinesla legislativní změny, jako zavedení minimální mzdy a bezpečnostních předpisů, k čemuž výrazně přispěl tlak odborů a veřejnosti.

Současně docházelo k formování moderního průmyslu a principů odpovědného řízení firem, což lze považovat za zlepšení v oblastech sociálních a správních faktorů. Naopak environmentální dopady průmyslové revoluce byly značně negativní – nadměrné využívání zdrojů, znečištění ovzduší a vody či poškození ekosystémů.

Celkově průmyslová revoluce přispěla k vývoji ochranných právních rámců pro pracující i k povědomí o environmentálních otázkách, čímž se stala důležitým milníkem pro pozdější snahy v oblasti udržitelnosti.

Po druhé světové válce vznikly organizace, jako je Světová banka, které se začaly zaměřovat na otázky udržitelnosti a ochrany životního prostředí. V tomto období byly vytvořeny první mezinárodní dohody, které se zaměřovaly na ochranu přírody.

V 70. a 80. letech vzrostl zájem o ESG, což vedlo ke vzniku organizací jako je Mezinárodní organizace pro standardizaci. Tato organizace začala vytvářet standardy pro reporting ESG faktorů. Současně vznikaly i první investiční fondy, které braly ESG faktory v úvahu.

V 21. století se výrazně zvýšil zájem o ESG. Udržitelné a odpovědné investování získalo na popularitě. Klíčovou roli v tomto procesu sehrála iniciativa Organizace spojených národů Global Compact, spuštěná v roce 2000. Jejím cílem je podporovat společenskou odpovědnost firem a přispívat k udržitelnému rozvoji a řešení globálních problémů. Zároveň byly přijaty nové zákony zaměřené na ochranu životního prostředí, což bylo podníceno rostoucí naléhavostí klimatické krize. Oblast sociálních faktorů rovněž zaznamenala posun díky zákonům. (Jaká je historie ESG? 2023)

Mezi hlavní přínosy ESG patří především ochrana klimatu a přírodních zdrojů, což zajišťuje, že i budoucí generace budou mít přístup k čistému vzduchu a přírodě. ESG také poskytuje ochranu investorům tím, že jim umožňuje pochopit, do čeho investují a jaký má jejich investice širší dopad. Dále zvyšuje povědomí o problematice ESG, včetně jejích dopadů, rizik a příležitostí pro organizace, což přispívá ke zvýšení odolnosti těchto organizací. Kromě toho zlepšuje transparentnost vůči obchodním partnerům a zaměstnancům a napomáhá lepšímu konstruktivnímu dialogu. (Soukupová, 2023)

ESG umožňuje podnikatelům přizpůsobit své obchodní modely tak, aby měly trvalý pozitivní dopad na životní prostředí i společnost. Podniky, které se tomuto konceptu nepřizpůsobí, mohou oproti konkurenci výrazně ztratit, protože stupeň začlenění konceptu udržitelnosti a ESG do obchodních modelů bude v budoucnu pravděpodobně určovat, které podniky budou považovány za atraktivní a které ne, a to ve všech hlavních oblastech podnikání. Například podnik nemusí mít takový přístup k financování, protože investoři i finanční instituce budou upřednostňovat obchodní projekty, které berou v úvahu faktory ESG. Dále se může snížit množství zákazníků a obchodních partnerů, ale i zaměstnanců.

V poslední době sílí názor, že podnikání, které nebere v úvahu životní prostředí, sociální aspekty a dodržování právních předpisů, není dlouhodobě udržitelné. Dlouhodobé negativní externality by mohly vést k devastaci životního prostředí a společnosti, což by ohrozilo budoucí generace. Zainteresované strany vytváří nátlak na podnikatele, aby brali v úvahu kromě ekonomických aspektů svého podnikání také tři další oblasti udržitelnosti, které jsou úzce spojené s podnikáním a které mohou ovlivnit finanční výsledky podniku. Detailně se jedná o environmentální oblast, sociální oblast a oblast řízení společnosti. (Reiterman, 2024)

Cílem ESG je zajistit, aby při společném úsilí o podporu ekonomického růstu členských států EU byla dosažena transparentnost sociálních a environmentálních informací poskytovaných podniky napříč všemi odvětvími. Sociální a environmentální faktory jsou sdělovány pro identifikaci rizik spojených s udržitelností a posílení důvěry investorů a spotřebitelů. Poskytování požadovaných informací je klíčové pro podporu přechodu k udržitelné globální ekonomice, která spojuje dlouhodobou ziskovost ve spojení se sociální spravedlností a ochranou životního prostředí. ESG také usiluje o to, aby dotčené podniky zveřejňovaly spravedlivý a komplexní přehled svých politik, výsledků a rizik. V roce 2012 byl zveřejněn záznam z konference OSN, která se konala v Riu de Janeiru. V tomto závěrečném dokumentu je vymezeno 17 hlavních cílů dlouhodobé udržitelnosti. Jedná se například o zdraví a kvalitní život, rovnost mužů a žen, kvalitní vzdělání, klimatická opatření a konec chudoby.

ESG se zaměřuje nejen na ochranu životního prostředí, ale také na zajištění dobré reputace podniku a do budoucna i její kvalitní řízení. Při uzavírání obchodních smluv je vhodné dávat přednost odpovědným obchodním partnerům a omezovat spolupráci s těmi, kteří při svých aktivitách nezohledňují ESG a neposkytují nezbytné údaje v rámci dodavatelského řetězce. (Březinová, 2023)

Tyto údaje podniky mohou zjistit ve zprávách o udržitelnosti, které firmy vydávají podle směrnice Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), která vstoupila v platnost 1. ledna 2024. Tyto zprávy obsahují detailní informace o rizicích, příležitostech a významných dopadech, které souvisejí s environmentálními a sociálními otázkami. (What is the Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)? 2025)

Účelem CSRD a souvisejících prováděcích standardů je zajistit, aby investoři měli přístup ke srovnatelným a spolehlivým datům. To umožňuje, aby se při rozhodování o svých investicích mohli opírat o relevantní informace a činit odpovědná rozhodnutí. Investoři mohou takto zohlednit dopady svých investic na životní prostředí a sociální organizace. Dříve bylo k dispozici mnoho různých přístupů a možností, ale rozdílné a nesrovnatelné podklady od různých organizací činily tento proces rozhodování extrémně náročný. Reportování podle jednotných pravidel a kritérií přináší významné zjednodušení nejen pro investory, ale i pro organizace. (Soukupová, 2023)

## 1.1 Environmentální oblast

U environmentální oblasti podnik dbá na životní prostředí, u které se řeší klimatická změna, přírodní zdroje a znečištění a odpady. Do klimatické změny se řadí emise skleníkových plynů, uhlíková stopa, oteplování planety a intenzita extrémních jevů. U přírodních zdrojů se řeší nedostatek vody, biologická rozmanitost, ztráta kvality půdy a lesních ploch. V rámci znečištění a odpadů by měl podnik snížit svůj odpad, obalové materiály, emisí uhlíků a neměl by znečišťovat vodu.

Environmentální faktor se zaměřuje na vliv spotřeby zdrojů podniků na životní prostředí. To zahrnuje uhlíkovou stopu, vypouštění odpadních vod a další aktivity, které ovlivňují ekosystémy. Tento aspekt je obzvlášť důležitý v době, kdy se společnosti po celém světě snaží dodržovat environmentální požadavky a přispívat k udržitelnosti a ochraně planety.

Schopnost zpracovávat odpad je jedním z klíčových kritérií environmentálního faktoru. Odpad z pohledu ESG se rozdělí na nebezpečný a ostatní, a poté jak efektivně nakládat s těmito odpady. Po jejich shromáždění a roztřídění je nutné pečlivě zvážit, jakým způsobem s odpady dále naložit, aby bylo dosaženo co největšího pozitivního dopadu na životní prostředí. Odpady můžeme použít na opětovné využití, k recyklaci, energetické využití anebo skládkování. (Březinová, 2023)

Dále je právě oxid uhličitý hlavní zdroj negativní změny klimatu, především globálního oteplování. Je důležité snížit jeho emise, které vznikají lidskou činností, a proto by měli podnikatelé podrobně analyzovat environmentální dopady svého podnikání, zejména s ohledem na uhlíkovou stopu. (Reiterman, 2024)

Při tvorbě struktury informací v oblasti životního prostředí je nezbytné vycházet z faktorů, na kterých je činnost podniku založena. Je-li činnost podniku závislá na přírodním kapitálu, je nutné ve zprávě uvést informace o rizicích spojených s přírodním kapitálem, včetně důsledků souvisejících se změnou klimatu. Podniky, které poskytují výrobky a služby zaměřené na zmírňování změny klimatu nebo adaptaci na ni, mohou proměnit rizika spojená se změnou klimatu v příležitost. (Březinová, 2023)

## 1.2 Sociální oblast

U sociální oblasti podnik zpracovává informace z oblastí: lidský kapitál, management a působení na zaměstnance. V rámci lidského kapitálu je důležitá bezpečnost, zdraví, rovné příležitosti, odpočinek a spravedlivé odměňování. U managementu se řeší řízení zaměstnanců, vazby na dodavatele, odběratele i zákazníky. U působení na zaměstnance je nejdůležitější kariérní růst a zvyšování kvalifikace. (Březinová, 2023)

Sociální oblast ESG řeší dopad podnikatelských aktivit na osoby spojené s těmito aktivitami. Typicky se jedná o vztahy se zaměstnanci a místními komunitami v oblastech, kde společnost provozuje své podnikání. Z tohoto hlediska hraje klíčovou roli celý dodavatelsko-odběratelský řetězec. Do této oblasti tedy patří bezpečnost a ochrana zdraví při výkonu práce, ekonomické rozdíly na základě pohlaví, pracovní benefity, vztahy s dodavateli a bezpečnost výrobků. (Reiterman, 2024)

Při hodnocení je důležité zohlednit reputaci, zásadu nulové tolerance k diskriminaci, genderovou politiku, pracovněprávní vztahy a zájmové skupiny. Mezi rizikové podniky můžeme zařadit společnosti, které se zapojují do kontroverzních aktivit, využívají neetické praktiky, zaměstnávají dětskou pracovní sílu a porušují lidská práva. V této oblasti je také důležité, aby podniky podporovali rozvoj komunitního života a věnovali se vztahům s veřejností. Například společnost může podporovat vzdělávání, zdravotní péči a ochranu životního prostředí pomocí určitých projektů. (Březinová, 2023)

## 1.3 Governance

V oblasti řízení by měl podnik podávat informace z vedení podniku, řízení produktu a chování managementu. Do vedení podniku se řadí odpovědnost, transparentnost, spravedlivé odměňování a plán ESG. U řízení produktu podnik dbá na zdravotní nezávadnost, oprávněnost výroby a kvalitu a bezpečnost produktu. V rámci chování managementu jsou důležité udržitelné finance, stanovená vnitřní pravidla a etika.

Faktor řízení rizik se soustředí na vnitřní postupy a politiky, které zajišťují efektivní rozhodování a dodržování právních předpisů. Součástí řídicích struktur je nezbytné začlenit správní rady, jejich odměňování, dohled nad vedoucími pracovníky podniku, dodržování práv akcionářů, vazby na spřízněné osoby a další důležité aspekty.

Struktura podniku by měla být hierarchicky správně uspořádána. Je nezbytné zajistit odpovídající odměňování, dohled nad vedoucími pracovníky a stanovení motivace, které nevede ke zkreslení skutečného stavu. Také je důležité, aby práva akcionářů byla dodržena. (Březinová, 2023)

Vzhledem ke stále rostoucí složitosti regulací je nezbytné pečlivě se věnovat správě a řízení společnosti a dodržování právních předpisů. Do této oblasti patří nedovolené praktiky a nezávislost vedení a struktura vedoucích orgánů s ohledem na střet zájmů. (Reiterman, 2024)

## 2 Rozhodování bank na základě ESG faktorů

Banka je akciová společnost se sídlem v České republice, která díky získané bankovní licenci může provádět bankovní činnosti nejen na území ČR, ale i v dalších členských státech Evropské unie. Fungování obchodních bank jako specifických podnikatelských subjektů je regulováno zákonem o bankách č. 21/1992. (Černohorská, 2017)

Faktory týkající se životního prostředí, sociálních aspektů a správy hrají klíčovou roli při formování finančního prostředí, protože ovlivňují fungování bank a jejich vztahy se zainteresovanými stranami. S rostoucím důrazem na udržitelnost a etické praktiky je dnes důležitější než kdy jindy chápat význam ESG v bankovním sektoru.

ESG je soubor kritérií a standardů, které slouží k hodnocení udržitelnosti a společenského vlivu organizace. Tento přístup umožňuje investorům posoudit, jak efektivně instituce spravují rizika a příležitosti spojené s environmentálními, sociálními a řídicími faktory. Pro banky může být integrace ESG principů efektivní strategií, jak sladit své činnosti s udržitelnými postupy, zlepšit svou reputaci a přispět k pozitivním změnám ve společnosti.

Začlenění ESG principů do bankovního sektoru přináší řadu potenciálních výhod, což vysvětluje, proč je považováno za pozitivní trend v oblasti zelených a sociálních financí. Banky mohou například minimalizovat riziko finančních ztrát a poškození své reputace tím, že proaktivně identifikují a zmírňují rizika spojená s environmentálními a sociálními problémy, jako je změna klimatu či změny v regulacích. Tento přístup může posílit jejich ESG profil, což následně přitahuje více investic a vede k lepším finančním výsledkům v dlouhodobém horizontu.

Implementace účinných ESG postupů začíná formulováním jasné udržitelné strategie, která je v souladu se základními hodnotami a obchodními cíli banky. To zahrnuje stanovení konkrétních a měřitelných ESG cílů, začlenění principů udržitelnosti do všech oblastí bankovních činností a zajištění plného závazku vedení k těmto cílům.

Vytvoření silné ESG strategie vyžaduje pravidelný monitoring, transparentní reporting a aktivní spolupráci se zainteresovanými stranami. Banky, které se chtějí stát vzorem, by se měly soustředit na minimalizaci negativního dopadu na životní prostředí, podporu významných

sociálních iniciativ a udržování pevných správcovských postupů. (What is ESG in Banking? 2024)

Banky by měly strategicky integrovat environmentální ochranu, sociální odpovědnost a korporátní řízení do svých hlavních priorit. Ekologické projekty by měly být nedílnou součástí jejich rizikových strategií. Vedoucí pracovníci by měli klást větší důraz na podporu místních komunit, kvalitu produktů a zlepšování pracovních podmínek v rámci své sociální odpovědnosti. Především zavedení účinnějších řídicích struktur by snížilo obchodní rizika a přineslo hodnotu akcionářům. Dále jsou banky pověřeny dvěma hlavními úkoly ve vztahu k udržitelnosti finančního sektoru. Interní úkol se zaměřuje na činnosti prováděné během každodenního provozu, zatímco externí úkol zahrnuje začlenění různých ESG rizik do jejich rozhodovacích procesů týkajících se úvěrů, financování a investic. (Environmental, social, governance (ESG), and financial performance of European banks, 2020)

V rámci ESG je důležité reputační, finanční, právní, fyzické a přechodové riziko. Reputační riziko může vzniknout v důsledku necitlivého využívání přírodních zdrojů nebo zaměstnávání levné pracovní síly. V rámci finančního rizika finanční instituce odmítají poskytnout financování podnikatelských modelů, které nejsou environmentálně udržitelné. Právní riziko vyplývá z náročnosti transformace na udržitelné podnikání, protože oblasti ESG podléhají rychlému a neustálému vývoji. (Reiterman, 2024) Fyzická rizika vznikají, když změna klimatu ohrožuje ekonomické aktivity. Mohou to být jednorázové události nebo dlouhodobé, které se zhoršují s negativními dopady. Přechodové riziko nastane, když podnikatelský model závislý na ekonomických aktivitách čelí trvalému ohrožení vlivem systémových změn a vlastního negativního dopadu na ESG faktory. Plánovací období ESG rizik často přesahuje běžný horizont 3-5 let používaný při tvorbě obchodních a rizikových strategií, což platí zejména pro klimatické aspekty ESG. (ESG risks in banks, 2021)

Environmentální, sociální a řídicí postupy jsou klíčové pro všechny aktéry v bankovním sektoru. Kvalitní sociální a řídicí výkonnost významně přispívá ke snižování finančních rizik a posiluje závazky bank k efektivnímu řízení a ekologickým praktikám.

Při rozhodování o budoucích investicích berou banky v Evropské unii v úvahu environmentální praktiky. Výsledky ukazují, že tato praxe přispěla k růstu bohatství bankovního sektoru. V důsledku toho je dopad na evropské banky větší a významnější ve srovnání s jinými regiony,

jako je Asie a Tichomoří. I když bankovní sektor nezpůsobuje závažné environmentální problémy, evropské banky se stále snaží šetřit spotřebu elektřiny, vody a papíru. (Environmental, social, governance (ESG), and financial performance of European banks, 2020)

V reakci na krizi, která se stala v roce 2008 byl kladen velký důraz na to, aby finanční instituce byly více udržitelné. V poslední době se tento důraz ještě více přesunul k tomu, jak mohou finance přispět k udržitelné ekonomice a společnosti jako celku, včetně ochrany a zlepšování životního prostředí. Mezi udržitelné finance můžeme zařadit udržitelnější činnosti a operace bank, pojišťoven a dalších finančních institucí. Tyto instituce nadále zohledňují environmentální a sociální faktory do svých operací a činností, včetně rozhodování o úvěrech a investicích. (Thompson, 2023)

Úvěry mohou být strategickým nástrojem k podpoře udržitelného rozvoje podnikání. Banky mají možnost poskytovat firmám finanční prostředky na širokou škálu ekologicky a energeticky efektivních projektů. Patří mezi ně například financování nákupu elektrických vozidel, která přispívají ke snižování emisí skleníkových plynů. Další oblastí, kterou lze úvěry podporovat, je výstavba zařízení na výrobu elektrické energie z obnovitelných zdrojů. Banky mohou rovněž financovat výstavbu nových budov, které získají mezinárodně uznávané certifikáty udržitelnosti. Podniky mohou úvěry využít také na úpravy budov s cílem snížit jejich energetickou náročnost, což přináší úspory nákladů. Další možností je financování pořízení strojů, vozidel či přístrojů, které jsou navrženy tak, aby pracovaly s nižší energetickou spotřebou.

Investice zaměřené na snížení objemu produkovaného odpadu představují významný krok k ochraně životního prostředí a udržitelnému rozvoji. Další klíčovou oblastí jsou investice, které pomáhají snižovat emise skleníkových plynů. Důležitým směrem je také financování protipovodňových opatření, jež chrání majetek a infrastrukturu. Investice do zlepšení recyklace odpadu a výroby elektrické energie z opadu pomáhají snižovat ekologickou zátěž. (ESG, 2025)

Studie provedená na 882 bankách z rozvinutých a rozvojových zemí po finanční krizi ukázala, že ESG výkonnost významně přispěla ke zlepšení jak účetní, tak tržní výkonnosti bank v rozvojových zemích. To potvrzuje, že nefinanční ukazatele řízení rizik a environmentální a

sociální výkonnosti přináší hodnotu. (Environmental, social, governance (ESG), and financial performance of European banks, 2020)

Jedním z hlavních způsobů, jak regulátoři ovlivňují ocenění bank, je zavedení povinnosti zveřejňování informací o ESG. Regulátoři, jako je Rada pro finanční stabilitu a Evropský orgán pro cenné papíry a trhy, podporují standardizované rámce výkaznictví ESG, které zahrnují i finanční údaje související s klimatickými faktory. Tyto rámce zaručují, že banky transparentně hlásí svou expozici vůči ESG rizikům, což investorům umožňuje lépe posoudit dlouhodobou udržitelnost banky. (How ESG Factors Affect Bank Valuations, 2024)

Při hodnocení výkonnosti banky se ESG skóring používá k zajištění přehledu o tom, jak dobře jsou její operace v souladu s globálními standardy pro odpovědné a etické obchodní praktiky. Stanovení ESG skóre banky zahrnuje několik klíčových faktorů. Prvním krokem je zohlednění její uhlíkové stopy, energetické účinnosti, úrovně investic do udržitelného financování a správy přírodních zdrojů. Dále je potřeba posoudit sociální aspekty, jako jsou pracovní podmínky, vliv na komunitu a vztahy se zákazníky. Nakonec se hodnotí správní faktory, včetně složení představenstva, odměňování vedení a transparentnosti. ESG reporting je neoddelitelnou součástí tohoto procesu, kdy banky zveřejňují podrobné informace o svých cílech a výkonech v této oblasti. (What is ESG in Banking? 2024)

## **2.1 Environmentální faktor**

Environmentální faktory se soustředí na to, jak banky a jejich portfolia ovlivňují nebo zmírňují environmentální rizika, jako jsou změna klimatu, znečištění a vyčerpávání přírodních zdrojů. Rostoucí důraz na klimatická rizika vedl k významným změnám v přístupu k oceňování bank.

### **Klimatická rizika**

Banky čelí jak fyzickým rizikům, tak i rizikům přechodovým. Například banky s velkými portfolii úvěrů pro průmyslová odvětví závislá na fosilních palivech mohou čelit vyšším rizikům kvůli globálnímu tlaku na dekarbonizaci. To může vést k vyšší míře nesplácení úvěrů, nižším hodnotám aktiv a zvýšeným nákladům na dodržování předpisů.

### **Zelené financování**

Na druhou stranu banky, které se zaměřují na financování ekologických projektů, jako jsou obnovitelné zdroje energie a udržitelná infrastruktura, mohou čelit nižším rizikům a dosáhnout

vyššího tržního ocenění. Růst trhu zelených dluhopisů a udržitelných investic představuje významnou příležitost pro banky, které se aktivně zapojují do tohoto sektoru.

### **Zveřejňování emisí uhlíku**

Transparentnost v oblasti hlášení emisí uhlíku a klimatických rizik se stala klíčovým aspektem v rámci dodržování ESG. Regulátoři začínají požadovat přísnější zveřejňování informací o klimatických rizicích a banky, které se v této oblasti proaktivně angažují, mohou těžit z lepší důvěry investorů a nižší regulační zátěže. (How ESG Factors Affect Bank Valuations, 2024)

## **2.2 Sociální faktor**

Sociální faktory v bankovníctví se zaměřují na to, jak banky interagují se svými zainteresovanými stranami, včetně zaměstnanců, zákazníků a komunit. Společenská odpovědnost, zahrnující diverzitu a inkluzi, komunitní zapojení a spokojenost zákazníků, může výrazně ovlivnit hodnotu banky.

### **Důvěra a spokojenost zákazníků**

Schopnost banky udržet důvěru svých zákazníků je klíčová. Banky, které jsou vnímány jako společensky odpovědné mají lepší podmínky pro udržení a růst své zákaznické báze. Například jsou odpovědné prostřednictvím zodpovědných úvěrových praktik, investic do komunit nebo mají kvalitní zákaznické služby. Silná důvěra zákazníků může vést k vyšším vkladům, vyšším výnosům, a nakonec k lepšímu ocenění banky.

### **Diverzita a inkluze**

Investoři a regulační orgány stále více hodnotí politiku diverzity a inkluze bank. Banky, které podporují diverzitu a vytvářejí inkluzivní pracovní prostředí, jsou vnímány jako lépe řízené a mají větší schopnost přitahovat talenty, což může vést k vyšší produktivitě a ziskovosti.

### **Lidská práva a pracovní podmínky**

Banky, které dodržují vysoké standardy v oblasti lidských práv a pracovních podmínek, mohou minimalizovat riziko poškození své reputace a právní odpovědnosti. Investoři stále více zohledňují sociální politiku finančních institucí. Banky, které mají špatné skóre v těchto oblastech, mohou čelit nižšímu ocenění kvůli potenciálním rizikům, jako jsou pracovní spory,

negativní veřejná reakce nebo regulační sankce. (How ESG Factors Affect Bank Valuations, 2024)

## **2.3 Faktory řízení**

Efektivní správa věcí veřejných je klíčem k dlouhodobému úspěchu každé organizace. Pro banky jsou faktory řízení, jako je nezávislost správní rady, odměňování vedoucích pracovníků a dodržování předpisů, zásadní pro určování jejich hodnoty.

### **Dodržování předpisů a transparentnost**

Banky, které se drží vysokých standardů podnikového řízení a splňují regulační požadavky, mají nižší pravděpodobnost, že čelí pokutám, sankcím nebo právním problémům. Naopak, nedodržování předpisů souvisejících s ESG může vést k vysokým pokutám a ztrátě důvěry trhu, což negativně ovlivňuje ocenění banky.

### **Řízení rizik**

Banky s robustními systémy řízení rizik jsou lépe připraveny čelit ESG rizikům, zejména těm environmentálním a sociálním. Přísné řízení, transparentní rozhodovací procesy a odpovědné mechanismy činí banky atraktivnějšími pro investory a pozitivně ovlivňují jejich ocenění.

### **Odměňování a etika vedoucích pracovníků**

Spojení odměn vedoucích pracovníků s výkony v oblasti ESG se stává běžnou praxí. Když jsou vedoucí motivováni k zaměření na dlouhodobou udržitelnost a zlepšování řízení, posiluje to důvěru zainteresovaných stran a vede ke zlepšení ocenění banky. (How ESG Factors Affect Bank Valuations, 2024)

## **2.4 Předpisy související s ESG**

Banky se řídí směrnicemi, nařízeními a doporučeními, které se týkají ESG faktorů.

- Směrnice SFRD;
- Směrnice CSRD;
- EU taxonomie;
- Principles for Responsible Investment;
- Global Reporting Initiative;
- Socially Responsible Investing.

## **Směrnice SFRD**

Banky jsou povinny zohledňovat nefinanční údaje společnosti při posuzování jejich žádostí o úvěr. Toto jim nařizuje směrnice SFRD. Při hodnocení čerpají z veřejně dostupných informací, které podniky zveřejňují. Firmy se proto v budoucnu neobejdou bez transparentního poskytování informací o svém fungování a přístupu k udržitelnosti, pokud budou chtít nadále využívat finanční služby bank. Česká bankovní asociace připravila a zveřejnila modelový ESG dotazník. (Směrnice SFRD, 2024)

V tomto dotazníku banky zajišťují vyplnění identifikačních údajů klienta, stejně jako obecné ESG otázky, které jsou sestaveny na základě veřejných zdrojů nebo informací poskytnutých samotným klientem. Specifické ESG otázky mohou být vyplněny buď přímo klientem nebo bankou na základě informací od klienta. Dále se banky věnují vyhodnocování řízení specifických ESG rizik a analyzují příklady otázek, které jsou pro toto hodnocení relevantní. Tyto informace čerpají z veřejně dostupných zdrojů či přímo od klienta. (Vzorový ESG dotazník na pomoc firmám, 2022)

## **Směrnice CSRD**

Směrnice CSRD zajišťuje větší přehlednost finančních produktů tím, že stanovuje požadavky na dostupnost klíčových dat potřebných pro informované rozhodování investorů. Klíčovou rolí zde hraje navazující nařízení o EU taxonomii, které definuje, co lze považovat za udržitelnou ekonomickou činnost. (ESG slovník pro orientaci v udržitelnosti, 2024)

## **EU taxonomie**

EU taxonomie je klasifikační systém zaměřený na podporu udržitelnosti a hodnocení ekonomických aktivit na základě jejich přínosu k udržitelnému rozvoji a oběhovému hospodářství. Tento systém byl vytvořen s cílem čelit výzvám, jako jsou změna klimatu a degradace životního prostředí, a posílit vazbu mezi financováním a udržitelností.

Nařízení o EU taxonomii, přijaté v roce 2020, ustanovilo rámec pro jednotnou klasifikaci hospodářských aktivit přispívajících k udržitelnosti. Tento systém pomáhá podnikům a investorům rozpoznat klimaticky neutrální a udržitelně zaměřené aktivity, což usnadňuje odpovědné rozhodování. Hlavním cílem EU taxonomie je podpora oběhového hospodářství, které efektivně využívá zdroje a minimalizuje vznik odpadu. Tento systém stanovuje jasná

kritéria pro rozpoznání hospodářských aktivit, jež přispívají k udržitelnosti a podporují oběhové procesy.

Vzhledem k tomu, že klimatické změny představují jednu z nejzásadnějších globálních výzev současnosti, zahrnuje EU taxonomie také kritéria pro hodnocení aktivit, které pomáhají v boji proti těmto změnám. Díky tomu mohou investoři a firmy lépe pochopit, jak jejich investice ovlivňují klima a identifikovat způsoby, jak přispět k jeho ochraně.

EU taxonomie představuje zásadní nástroj pro rozpoznání a hodnocení hospodářských aktivit, které přispívají k udržitelnosti, podpoře oběhového hospodářství a řešení klimatických změn. (Taxonomie EU, 2024)

*„Taxonomie EU se skládá ze šesti hlavních oblastí: klimatu, udržitelného hospodaření s vodou, udržitelného hospodaření s půdou, udržitelného hospodaření se zdroji, udržitelné energie a udržitelné mobility.“* (Taxonomie EU, 2024)

V každé z těchto oblastí jsou definována detailní kritéria a ukazatele, které stanovují, zda konkrétní činnost, produkt či projekt odpovídá požadavkům na udržitelnost. Tato kritéria jsou založena na nejaktuálnějších vědeckých poznatcích a pravidelně procházejí revizí a aktualizací. EU taxonomie představuje zásadní nástroj pro podporu dlouhodobého a udržitelného rozvoje v Evropské unii. Přispívá k omezení negativních dopadů na životní prostředí, zvyšování energetické účinnosti a zlepšování kvality života obyvatel regionu. (Taxonomie EU, 2024)

### **Principles for Responsible Investment**

Principy odpovědného investování vytvořila Organizace spojených národů. Slouží k tomu, aby pomohly investorům pochopit dopady ESG faktorů na investiční rozhodování. Cílem je inspirovat k odpovědnějšímu přístupu při nakládání s jejich investicemi. Díky principům odpovědného investování mají investoři lepší příležitost pochopit udržitelné investice a učinit odpovědnější rozhodnutí. (What is PRI? – Principles for Responsible Investment, 2024)

### **Global Reporting Initiative**

Global Reporting Initiative je nezávislá mezinárodní organizace, která podporuje firmy a další instituce v převzetí odpovědnosti za jejich dopady na životní prostředí a společnost. Poskytuje jednotný rámec pro vykazování těchto aspektů. Současně GRI nabízí reportovací software, který zahrnuje nejrozšířenější globální standardy pro ESG reporting, známé jako standardy

GRI. Global Reporting Initiative, založená v roce 1997 a se sídlem v Amsterdamu, vytvořila rámec pro reporting udržitelnosti. Tento rámec je uznáván po celém světě jako standard pro firmy, organizace i vlády, které chtějí systematicky a jednotně informovat o svých environmentálních, sociálních a správních aktivitách. GRI se zaměřuje na podporu udržitelnosti a odpovědného podnikání tím, že organizacím a firmám poskytuje nástroje a metodiky pro měření, sledování a reportování jejich udržitelných výkonů. Zprávy sestavené podle standardů GRI představují klíčový prostředek ke zlepšení komunikace a vztahů s investory, zákazníky, zaměstnanci a dalšími zainteresovanými skupinami. Global Reporting Initiative rovněž spolupracuje s významnými mezinárodními institucemi, jako jsou OSN, OECD, Mezinárodní organizace práce a Světová banka. Její standardy jsou celosvětově uznávány jako měřítko pro zprávy o udržitelnosti a nacházejí široké uplatnění mezi firmami, organizacemi i vládními institucemi po celém světě. (Global Reporting Initiative (GRI), 2024)

### **Socially Responsible Investing**

Společensky odpovědné investování je investiční přístup, který zohledňuje nejen finanční výsledky, ale také etické a společenské aspekty. Hlavním cílem je směřovat investice do společností a projektů, jež jsou vnímány jako odpovědné a udržitelné, přičemž se soustředí na environmentální, sociální a správní faktory. SRI klade důraz na podporu společností, které usilují o snižování negativních dopadů na životní prostředí, posilují vztahy se zaměstnanci, komunitami a dodavateli, a dodržují etické zásady, například v oblasti ochrany lidských práv či boje proti korupci. Společensky odpovědné investování zahrnuje různé přístupy, které se liší způsobem zohlednění společenských a etických hledisek při rozhodování o investicích. Některé strategie zahrnují aktivní spolupráci investorů se společnostmi, do nichž vložili kapitál, s cílem podpořit změny v oblasti ESG. Jiné přístupy se soustředí na investování do firem s nejvyššími ESG hodnoceními a omezování investic do společností s méně příznivým ESG profilem.

Popularita SRI stále roste díky rostoucímu povědomí o tom, jaký dopad mají investice na společnost i životní prostředí. Stále více investorů si přeje nejen finanční zisky, ale také přínos jejich investic pro lepší budoucnost světa. (Společensky odpovědné investování (SRI), 2024)

## 3 Využití ESG faktorů v bankovním sektoru

### 3.1 Česká spořitelna

Česká spořitelna působí jako klíčový hráč na trhu a uvědomuje si svůj podíl na dlouhodobé prosperitě společnosti. Usiluje o urychlení změn přispívajících k respektu vůči lidem a k ochraně životního prostředí. Její strategie vychází z poslání podpořit udržitelný rozvoj klientů i společnosti s ohledem na ekologickou odpovědnost.

Zásady udržitelnosti prostupují jejími klíčovými oblastmi:

- #Silnější banka;
- #Silnější klienti;
- #Silnější společnost. (Udržitelnost jako cesta k dlouhodobé prosperitě, 2025)

#### 3.1.1 #Silnější banka

V rámci oblasti #Silnější banka se Česká spořitelna zaměřuje na minimalizaci ekologických dopadů jejího provozu, podporuje spokojenost a rozvoj svých zaměstnanců, propaguje otevřenost a diverzitu v týmu, zajišťuje dostupnost služeb a produktů pro všechny, dodržuje etické zásady a efektivně řídí rizika.

U přístupnosti produktů a služeb banka považuje za klíčové, aby jejich služby a produkty byly přístupné všem, včetně těch, kteří čelí zdravotním nebo sociálním bariérám. Usiluje o rovný přístup, posilování důvěry a vytváření pozitivních vazeb s klienty.

Aby Česká spořitelna mohla naplnit svůj závazek vést jednotlivce i firmy k dlouhodobé prosperitě, musí splnit několik klíčových předpokladů. Kromě profesionality a schopnosti poskytovat kvalitní a odborné finanční poradenství je pro banku také zásadní jednat za všech okolností čestně a eticky. V tom ji napomáhá etický kodex.

Pokud by přesto došlo k protiprávnímu jednání, má zavedený nástroj whistleblowing, který zaměstnancům umožňuje takové jednání anonymně oznámit, zajistit jeho důkladné prošetření a sjednat nápravu.

Česká spořitelna také zajišťuje rozvoj svých zaměstnanců a jejich dovedností, aby mohli přispívat ke zlepšení finanční stability a prosperity klientů. Transformace, kterou tím zahajuje, vede k naplnění poslání, které si banka stanovila. Dále vytváří podmínky, které podporují

vzájemnou inspiraci, pocit bezpečí a osobní i profesní růst. Chce dosáhnout 33% zastoupení žen v manažerských pozicích do konce roku 2028.

Pro své zaměstnance má propracovaný systém školení, zaměřený na klíčové oblasti, jako jsou bezpečnost dat, etické jednání, dodržování pracovních pravidel, a také na principy udržitelnosti.

Politika odměňování, kterou banka uplatňuje, je zaměřena na podporu udržitelného obchodního modelu s ohledem na rizika spojená s udržitelností. Aktualizace směrnic a politik probíhá každoročně s cílem zajistit efektivní fungování organizace. Tento proces poskytuje schopnost přizpůsobit se novým regulatorním požadavkům a zachovat nejvyšší úroveň svých standardů.

Přestože emise z provozu, které banka má, představují pouze malý podíl na celkových emisích, tak i přesto Česká spořitelna klade důraz na jejich snižování. Snižování těchto emisí podporuje například nákupem elektřiny z obnovitelných zdrojů, zaváděním opatření pro úsporu energie, rozvojem elektromobility a výstavbou nové centrály. (#Silnější banka, 2025)

### **3.1.2 #Silnější klienti**

U oblasti #Silnější klienti je pro Českou spořitelnu důležité posilování finančního zdraví klientů a odpovědný přístup k financím. U finančního zdraví banka poskytuje poradenství pro retailové a korporátní klienty. Pro retailové klienty nabízí řešení s vysokou přidanou hodnotou prostřednictvím individualizovaného poradenství. Klientům pomáhá v oblasti úsporného bydlení a státních dotací, přičemž poskytuje informace o vhodných opatřeních pro jejich nemovitost a souvisejících nákladech. Zajišťuje financování díky úvěrům zaměřeným na úsporné bydlení a Hypotéce pro budoucnost. Dotační tým České spořitelny se věnuje informování klientů o dotacích a poskytuje podporu při podávání žádostí. U korporátních klientů banka sleduje a podporuje finanční zdraví firem, což přispívá ke stabilitě podnikatelského prostředí. Českým firmám nabízí pomoc na cestě k udržitelnosti prostřednictvím poradenství v oblastech redukce emisí, financování a využití online nástrojů, jako jsou kalkulačky uhlíkové stopy, fotovoltaiky či elektromobility. Klientům poskytuje orientaci v ESG principech, zdůrazňuje jejich výhody, jako je konkurenceschopnost, odolnost podnikání, nižší energetická náročnost, možnosti čerpání dotací nebo proces digitalizace.

V rámci odpovědného přístupu k financím Česká spořitelna systematicky řídí udržitelnost svého úvěrového portfolia a věnuje se snižování uhlíkové stopy, omezení negativních dopadů

aktivit klientů na životní prostředí, zajištění kybernetické bezpečnosti a prevenci finanční kriminality.

Při rozhodování o investicích a poskytování úvěrů banka klade důraz na etické, sociální a environmentální aspekty. Řídí se Politikou odpovědného financování, která definuje zásady pro omezení financování sektorů s nepříznivými dopady na životní prostředí či společnost, jako jsou energetika a zbrojní průmysl.

Česká spořitelna sleduje uhlíkovou stopu svého úvěrového portfolia a stanovuje si cíle pro dekarbonizaci v nejvíce emisně náročných sektorech. Dosahování těchto cílů závisí na aktivním snižování uhlíkové stopy klientů, které banka podporuje poradenstvím a financováním investic zaměřených na udržitelnost. (#Silnější klienti, 2025)

### **3.1.3 #Silnější společnost**

V rámci oblasti #Silnější společnost se Česká spořitelna snaží aktivně přispívat ke zlepšení společnosti jako celku, přičemž důraz klade na sociální bankovníctví, budování dostupného bydlení, podporu regionálních projektů, rozvoj sousedských aktivit a zvyšování finanční gramotnosti.

Na domácím trhu byla Česká spořitelna průkopníkem v zavedení sociálního bankovníctví, jehož cílem je podpora sociálních podniků a neziskových organizací skrze vzdělávání, odborné poradenství a finanční služby. Tímto konceptem pomáhá těmto organizacím k dosažení soběstačnosti, nezávislosti na externím financování a k dlouhodobé stabilitě.

Klade důraz na péči o komunitu a řešení problému nedostatku dostupného bydlení. Podporuje výstavbu nájemních bytů a zaměřuje se na zajištění cenově dostupného a kvalitního bydlení pro osoby působící v klíčových profesích, jako jsou zdravotníci, učitelé, sociální pracovníci, hasiči či policisté, kteří přispívají ke zlepšení života ve svých lokalitách.

Banka podporuje jednotlivce, kteří mají odvahu a odhodlání pozitivně ovlivňovat své okolí. Díky rozvojovým programům získávají klíčové dovednosti a podporu pro své projekty, jež často přerůstají v udržitelná podnikání s přínosem pro společnost. V rámci iniciativy „Dny jinak“ zaměstnanci České spořitelny mohou každoročně věnovat dva pracovní dny na pomoc tam, kde je to nejvíce potřeba. Aktivně se zapojit do projektů, které zvyšují kvalitu života a

zlepšují životní prostředí, a tím podpořit spolupráci, sdílení zkušeností a posilování solidarity v celé zemi. (#Silnější společnost, 2025)

Například Česká spořitelna nabízí cestu k udržitelnosti pro podnikatele. Podnikatelé si mohou zjistit na stránkách České spořitelny, zda se jim vyplatí investovat do elektromobility a fotovoltaiky pomocí kalkulačky a také si zde mohou počítat svou uhlíkovou stopu. (Průvodce udržitelností, 2025)

Dále financuje energetické úspory, elektromobilitu a obnovitelné zdroje. V rámci energetické úspory může podnikatel získat od České spořitelny finance pro výstavbu i rekonstrukci udržitelných budov. U elektromobility je možné získat úvěrové financování anebo dlouhodobý pronájem a pomohou i s výběrem elektromobilu. Dále banka pomáhá podnikatelům získat ekologické dotace a také investuje do šetrných budov. (Financování pro udržitelný růst, 2025)

Dalším produktem České spořitelny je Hypotéka pro budoucnost, kterou si klient může sjednat na pořízení nebo výstavbu nemovitosti splňující energetickou třídu A nebo B, nákup bytu v budově s energetickou klasifikací A nebo B a renovaci nemovitosti s cílem snížit její energetickou spotřebu.

Výhody této hypotéky jsou:

- Během výstavby má klient možnost získat bezplatný přístup k částce až 500 tisíc Kč nad aktuální hodnotu nemovitosti;
- Při získání státní podpory může klient bez poplatků předčasně splatit až 10 % z hodnoty hypotéky;
- Klient může získat slevu až 40 % na pojištění nemovitosti a domácnosti po celou dobu trvání pojistné smlouvy. (Co je Hypotéka pro budoucnost, 2025)

Česká spořitelna se profiluje jako klíčový hráč na trhu, který si uvědomuje svůj podíl na dlouhodobé prosperitě společnosti a aktivně usiluje o urychlení změn směrem k ekologické odpovědnosti a sociální inkluzi. V rámci pilíře #Silnější banka minimalizuje ekologické dopady svého provozu, podporuje etické a transparentní řízení rizik a zajišťuje rozvoj svých zaměstnanců. Své úsilí pak rozšiřuje prostřednictvím pilířů #Silnější klienti a #Silnější společnost, které se zaměřují na posilování finančního zdraví klientů, odpovědného financování a podporu dostupného bydlení. Iniciativy jako individuální poradenství, úvěry na úsporné bydlení a podpora regionálních projektů přispívají k vytváření pozitivních změn ve společnosti

a posilování místních komunit. Tento komplexní přístup nejen zlepšuje kvalitu života klientů, ale také upevňuje důvěru veřejnosti a celkovou stabilitu banky.

## 3.2 ČSOB

Strategii udržitelnosti banka přizpůsobila cílům OSN z roku 2015, zaměřeným na udržitelný rozvoj. Strategii realizuje prostřednictvím tří klíčových přístupů. Jedním z nich je omezování negativního vlivu na společnost, k čemuž využívá dodržování závazných politik a pravidel v oblastech lidských práv, ochrany životního prostředí, etického podnikání a řešení sociálních otázek. Banka se zavázala například snížit emise skleníkových plynů o 80 % do roku 2030 nebo také nabídkou investic, které jsou odpovědné vůči společnosti. Dále posiluje pozitivní vliv na společnost svými činnostmi, které přinášejí hodnotu v rámci čtyř strategických pilířů: Pro soužití, Pro podnikání, Pro vzdělání a Pro přírodu. Tyto aktivity reagují na potřeby společnosti a přispívají ke zlepšení života. V neposlední řadě podporuje odpovědný přístup ke svým zaměstnancům a jejich rozvoj, přičemž vytváří příležitosti pro maximální využití jejich schopností a zkušeností v dynamicky se měnícím prostředí.

Ve svém podnikání se ČSOB banka zaměřuje v rámci strategie na trvalé naplňování klíčových principů v oblastech lidských práv, pracovních podmínek, ochrany životního prostředí a prevence korupce. Mezi zásadní hodnoty patří ohleduplnost, respekt a vnímavost k potřebám společnosti. Tyto hodnoty jsou zakotveny v obchodním modelu banky:

- *„Klient a jeho potřeby jsou vždy na prvním místě ve všem, co děláme.“*
- *„Klientům nabízíme jedinečný zážitek při využívání našich služeb v oblasti bankopojištění.“*
- *„Usilujeme o dlouhodobý rozvoj naší skupiny a snažíme se tak dosáhnout udržitelného a ziskového růstu.“*
- *„Odpovědnost vůči společnosti bereme vážně.“* (Principy trvalé udržitelnosti a zásady odpovědného podnikání skupiny ČSOB, 2025)

ČSOB banka věří, že strategie založená na ohleduplném a korektním přístupu je nezbytná pro získání a udržení důvěry ve společnosti. Tento přístup bance umožňuje stát se vzorem na tuzemských trzích.

Udržitelnost chápe jako schopnost reagovat na požadavky a očekávání všech zúčastněných stran s ohledem na současné i budoucí potřeby. Finanční stabilita a důsledné řízení rizik tvoří základ přístupu, který bance umožňuje plnit své závazky. Jako klíčová finanční instituce hraje významnou roli v podpoře reálné ekonomiky. Nabídkou půjček, pojištění a správy aktiv nejen posiluje ekonomický blahobyt, ale také řídí sociální a environmentální vlivy svých operací, což vede k pozitivním výsledkům. Strategie udržitelnosti ČSOB banky se zaměřuje na rozvoj místních komunit a ekonomik s odpovědným, transparentním a vyváženým přístupem k řešení společenských potřeb a očekávání.

ČSOB banka přijala opatření, která přispívají k ochraně životního prostředí a k omezení dopadů globálního oteplování prostřednictvím přechodu na hospodářství s nízkými emisemi uhlíku. Banka aktivně podporuje rozvoj energie z obnovitelných zdrojů, bezpečné mobility a cirkulární ekonomiky. Zásady udržitelného podnikání promítla do přísnějších podmínek obchodních transakcí.

ČSOB banka se rozhodla vyloučit obchodní spolupráci s firmami zapojenými do sporných činností, včetně produkce jaderných, chemických nebo biologických zbraní, stejně jako kazetových bomb. Dále se bude vyhýbat finančním spolupracím s režimy, které zásadně narušují lidská práva, nedodržují zásady právního státu, postrádají řádnou správu veřejných záležitostí či ekonomickou svobodu, nebo jsou proslulé rozsáhlou korupcí.

Energetický sektor představuje zásadní součást přechodu na nízkouhlíkové hospodářství, zároveň však čelí klíčovým výzvám, jako je zajištění energetických dodávek při rostoucí spotřebě a posílení využití obnovitelných zdrojů. ČSOB se proto zaměřuje na podporu obnovitelných energetických technologií, jako jsou solární, větrné a vodní zdroje. Financování projektů spojených s biomasou a biopalivy posuzuje výhradně za striktních podmínek s ohledem na jejich vliv na životní prostředí. Rovněž reviduje svou podporu vybraných aktivit v energetice s cílem omezit financování méně udržitelných projektů, přičemž zohledňuje ekologické dopady, technologické možnosti, aktuální tržní trendy a lokální podmínky.

ČSOB banka se nezapojuje do financování, pojištění ani poradenství v oblasti výroby elektřiny či dálkového vytápění založených na uhlí nebo v oblasti těžby uhlí. Financování projektů spojených s uhlím podporuje pouze v případě, že se jedná o stávající zákazníky s výrobní kapacitou energie z uhlí přesahující 25 % a pokud jsou tyto projekty součástí důvěryhodného

plánu energetické transformace. Nové projekty výroby elektřiny a dálkového vytápění již nejsou financovány, a u stávajících projektů byla tato podpora ukončena do poloviny roku 2021. Od tohoto roku se banka nadále vyhýbá financování, pojištění či poradenským službám společnostem primárně zaměřeným na produkci energie z uhlí. (Principy trvalé udržitelnosti a zásady odpovědného podnikání skupiny ČSOB, 2025)

Banka podporuje udržitelné podnikání a nabízí svým klientům různé nástroje a služby, které jim pomáhají přecházet na ekologičtější a odpovědnější modely fungování. Například poskytuje financování projektů zaměřených na obnovitelné zdroje energie, energetické úspory a dekarbonizaci. To zahrnuje například instalace solárních panelů, výstavbu větrných elektráren nebo modernizaci budov za účelem snížení energetické náročnosti. ČSOB také nabízí poradenství v oblasti ESG, včetně výpočtu uhlíkové stopy a přípravy plánů na její snížení. Banka dále ve své strategii nabízí produkty, které motivují klienty k udržitelnosti, jako například zvýhodněné úvěry na ekologické projekty nebo zelené hypotéky na energeticky úsporné domy. Také klade důraz na vzdělávání svých klientů i zaměstnanců v oblasti ESG. ČSOB banka sama aktivně reportuje v oblasti ESG a motivuje firmy ke zveřejňování údajů o jejich dopadech na životní prostředí a sociální odpovědnosti. (Udržitelný byznys, 2025)

Dále v rámci osobních financí ČSOB banka pro klienty nabízí Hypotéku na úsporné bydlení, která je pro nemovitosti v energetické třídě A nebo B. Klient má možnost mít pevnou úrokovou sazbu 4,89 % p.a. na tři roky za splnění dvou podmínek. Úvěr musí být pojištěný a klient má příjem nad 60 tisíc Kč včetně. Pokud není jedna z podmínek splněna, tak se úroková sazba zvýší na 5,09 % p.a. a při nesplnění ani jedné podmínky by byla pevná úroková sazba 5,29 % p.a. na 3 roky. (Hypotéka na úsporné bydlení, 2025)

Strategie udržitelnosti ČSOB banky je komplexní a vyvážená, přičemž její základní principy vycházejí z cílů OSN pro udržitelný rozvoj. Banka klade důraz na omezení negativních dopadů prostřednictvím dodržování přísných politik na ochranu lidských práv, životního prostředí a etické podnikání. Současně se strategie opírá o posilování pozitivního vlivu na společnost v rámci čtyř pilířů: pro soužití, pro podnikání, pro vzdělání a pro přírodu. Tímto způsobem bankovní činnost směřuje k dosažení konkrétních cílů, jako je snížení emisí skleníkových plynů či odpovědné investice, čímž přispívá k udržitelnému rozvoji celé společnosti.

### 3.3 Moneta Bank

Prioritou Moneta Bank je vybudování obchodního modelu, který přispívá k udržitelnosti na environmentální i společenské úrovni. Udržitelný růst vnímá jako proces založený na dlouhodobém úspěchu klientů, zaměstnanců a investorů. Prostřednictvím nabídky udržitelných finančních produktů usiluje o prosperitu klientů, podporuje talent a přínosy zaměstnanců, a zajišťuje, že investoři obdrží odpovídající návratnost svých investic.

Moneta Bank si uvědomuje, že oblast ESG nabývá na důležitosti pro partnery a zainteresované strany, se kterými je v pravidelném kontaktu. Strategie udržitelnosti je proto úzce propojena s celkovou obchodní strategií banky, řízením rizik, aktivitami v oblasti environmentální odpovědnosti, CSR i komunikací směrem k příslušným zainteresovaným stranám.

Strategie ESG představuje veškeré hlavní zásady a přístupy k problematice udržitelnosti pro Moneta Bank. Pomyslnou páteří je 11 klíčových cílů, které hodlá nejpozději v roce 2026 dosáhnout. Tyto závazky pokrývají všechny tři základní oblasti udržitelnosti. Například: postupné snižování uhlíkové stopy, sociálně-společenské aspekty a styl řízení a politiky, které povedou k dosažení těchto cílů.

Dále strategie ESG odráží témata, která zainteresované strany vnímají jako důležitá, a proto banka dbá na pravidelnou vzájemnou komunikaci. V roce 2022, v souladu se standardy GRI, Moneta Bank navázala na analýzu zapojení klíčových zainteresovaných stran s cílem aktualizovat svou strategii udržitelnosti a provedla průzkum mezi svými zaměstnanci. Tento průzkum poskytl klíčové oblasti zájmu, na které se banka zaměřila a které plánuje v následujících letech dále rozvíjet. Mezi tato témata patří rozmanitost a inkluze, etické řízení společnosti, spolupráce s dodavateli, ochrana klientských dat a kybernetická bezpečnost, stejně jako problematika ochrany životního prostředí a inovativních ekologických projektů.

Moneta Bank je inovativní digitální bankou, která usiluje o poskytování prvotřídní zákaznické zkušenosti svým klientům. Jedná odpovědně a s respektem k životnímu prostředí. Banka je přesvědčena, že její ESG strategie poskytuje neocenitelnou podporu při začleňování všech aspektů, které ESG přináší, do řízení a správy společnosti, oblasti poskytování úvěrů, řízení rizik či rozhodování o financování. Dále přispívá k podpoře lidského kapitálu, dobročinných aktivit a výkaznictví. Tím zajišťuje, že podnikání je udržitelné v současném i dlouhodobém

horizontu, a zároveň ziskové. Moneta Bank si uvědomuje, že klimatické změny vyžadují rychlé a ambiciózní kroky.

Mezi vize Moneta Bank patří úsilí stát se lídrem v poskytování online financování, spoření, investic a dalších služeb. Usiluje o to napříč různými skupinami klientů, jak v oblasti retailového, tak komerčního bankovníctví v celé České republice.

V zájmu udržení a zlepšení retailového bankovníctví, ale také v zájmu plnění environmentálních cílů se snaží poskytovat své služby na celostátní úrovni prostřednictvím online kanálů i v menších městech. V rámci rozvoje bankovní nabídky určené podnikatelům a malým firmám se banka zaměřuje na edukaci svých klientů o tom, jak mohou jednotlivé ESG faktory v dlouhodobém horizontu ovlivnit životaschopnost jejich obchodních strategií. Neustále hledá způsoby, jak zvýšit povědomí svých klientů z řad zemědělců o významu biologické rozmanitosti. Klade důraz na cirkulární ekonomiku a na zachování udržitelných přístupů předků. Moneta Bank nabídkou online produktů a služeb směrem k malým a středním podnikům přináší tomuto segmentu synergii ekonomické rentability a zároveň zvyšuje povědomí o environmentální udržitelnosti. (Zpráva o udržitelnosti, 2023)

Například banka Moneta nabízí pro střední a velké firmy financování bioplynových stanic, fotovoltaických elektráren, malých vodních elektráren a větrných elektráren. (Financování ekoenergetických projektů, 2025) Dále tato banka nabízí Zelený Expres Business, kde si firmy i živnostníci mohou vzít úvěr na energeticky úsporný projekt. Výše úvěru může být až 2,5 milionů Kč a klient nemusí ručit nemovitostí. Úrok je od 4,5 % p.a. s fixací na dobu 3 až 10 let. Doba splatnosti úvěru je až 15 let. Podnik tímto úvěrem může financovat fotovoltaický projekt, tepelné čerpadlo, hydroelektrárnu, zateplení budovy, elektromobil i dobíjecí stanici a instalaci úsporného osvětlení. (Zelený Expres Business, 2025)

Moneta Bank integruje ESG faktory do své strategie s cílem podpořit udržitelný rozvoj a odpovědné podnikání. Banka se zavázala dosáhnout čisté uhlíkové neutrality tím, že bude investovat do moderních technologických řešeních. Dále podporuje udržitelné cíle a neziskové organizace a grantové programy. Moneta Bank usiluje o vyrovnaný poměr žen a mužů na vedoucích pozicích a také je pro ni důležité spravedlivé odměňování. V neposlední řadě nabízí ESG produkty, které podporují společnosti dodržující vysoké standardy v oblasti životního prostředí, sociální odpovědnosti a správy. (Sustainability at Moneta, 2024)

### 3.4 Lloyds Bank

Lloyds Bank implementuje ESG faktory do své strategie s cílem podpořit udržitelný a pozitivní dopad na společnost. Banka se zaměřuje na podporu přechodu na čistou energii, snižování emisí, podporu dostupného bydlení, diverzitu a podporu podnikání.

Přístup Lloyds Bank se zaměřuje na čtyři klíčové oblasti, kde může díky svému rozsahu a odborným znalostem přispět k řešení environmentálních problémů spojených s klimatem a přírodou. Soustředí se na snížení negativních vlivů v zastavěném prostředí, energetický přechod, nízkouhlíkovou dopravu a udržitelné zemědělství.

Jako lídr v oblasti hypotečních úvěrů ve Spojeném království se strategie Lloyds Bank zaměřuje na podporu udržitelné výstavby, renovace a správy budov, čímž přispívá k dosažení cílů čisté nuly. Podporuje sociální bydlení a zajišťuje přístupnost kvalitního a cenově dostupného bydlení pro různé skupiny obyvatel. Aktivně spolupracuje s developerskými projekty, obcemi a dalšími organizacemi, aby zajistila dostupnost bytů zejména pro nízkopříjmové domácnosti. Dále banka podporuje transformaci energetického systému, přičemž klade důraz na přechod od zdrojů s vysokou uhlíkovou stopou k integrovanému systému s nízkými emisemi. Prostřednictvím pronájmu a financování více než 1,2 milionu vozidel banka aktivně přispívá k rozvoji trhu silniční dopravy, který je dostupný, udržitelný a s nízkou uhlíkovou stopou. Jako klíčový hráč v zemědělském financování Spojeného království se banka zavázala aktivně podporovat zemědělce při jejich transformaci směrem k ekologičtějším a udržitelnějším metodám hospodaření ve spolupráci s dalšími partnery. (Climate and nature, 2025)

Lloyds Bank založená na principech inkluze odmítá jakoukoliv formu nenávistného jednání. S cílem chránit své prostředí a komunity aktivně bojuje proti diskriminaci a nevhodnému chování, včetně rasismu nebo jiných forem znevýhodnění. Zaměřuje se na rovnost příležitostí pro všechny své zaměstnance bez ohledu na pohlaví, náboženství či jinou identitu. Usiluje o budování bezpečného a spravedlivého prostředí jak pro své zaměstnance, tak pro zákazníky, přičemž klade důraz na blaho komunit, kterým slouží. (Diversity and inclusion, 2025)

Pro banku je velmi důležité etické řízení. Klade důraz na integritu, boj proti korupci a dodržování zákonů. Je pro ni důležité, aby vedení banky jednalo čestně, otevřeně a v souladu s definovanými hodnotami. Vedoucí pracovníci jsou vnímáni nejen jako manažeři, ale jako

vzory chování pro celý tým. Transparentnost a odpovědnost jsou v Lloyds Bank chápány jako základ zodpovědného rozhodnutí. (Our Code of Ethics and Responsibility, 2025)

Banka podporuje podniky vlastněné podnikateli s tmavší pletí. Během roku 2024 se prostřednictvím programů a iniciativ zaměřených na pomoc černošským podnikatelům podařilo dosáhnout podpory více než 5 000 podnikatelů s tmavší pletí, jimž bylo poskytnuto přes 20 000 hodin cílené podpory. Během roku 2024 se prostřednictvím různých akcí a programů Lloyds Bank zaměřila na podporu více než 3 000 žen podnikatelek a poskytla jim přes 11 000 hodin cílené pomoci. Zároveň vytvořila centrum Supporting Women Owned Business Hub, které poskytuje podnikatelkám užitečné nástroje, průvodce a označení k posílení jejich podnikání. V rámci svého dlouhodobého závazku ke Kodexu investování do žen alokuje zdroje na podporu podnikatelek, a to prostřednictvím iniciativ zlepšujících jejich přístup k financování, budování sítí a dalším zásadním prostředkům pro růst a expanzi jejich podniků. (Supporting business, 2025)

Například u Lloyds Bank je možné získat Buildings Transition Loan. Tento úvěr banka nabízí malým a středním podnikům, které se rozhodnou pořídit anebo refinancovat energeticky účinné nemovitosti v třídě A nebo B. Úvěr je možné použít jak na obytné, tak i na komerční nemovitosti. (Buildings Transition Loan, 2025)

Lloyds Bank integrovala ESG faktory do své strategie s cílem dosáhnout udržitelného a pozitivního dopadu na společnost. Banka se zaměřuje na podporu přechodu na čistou energii, snižování emisí, nízkouhlíkovou dopravu a dostupné bydlení. Dále klade velký důraz na etické řízení a transparentnost. Vedoucí pracovníci banky slouží jako vzory čestného a odpovědného chování, což podporuje integritu organizace a důvěru klientů.

### **3.5 KBC Group**

Společnost KBC usiluje o řešení společenských výzev a vytváření trvalé hodnoty pro komunitu, regionální ekonomiku a všechny, kdo jsou s nimi spojeni.

Základem udržitelné strategie je odpovědnost za finanční stabilitu a implementace účinného systému řízení rizik, který podporuje dlouhodobou udržitelnost podnikání. Banka KBC staví strategii na třech klíčových principech:

- Zvýšení pozitivního vlivu na společnost a životní prostředí;

- Snížení či úplné odstranění negativních dopadů;
- Podpora odpovědného chování všech zaměstnanců.

Strategie udržitelnosti se kromě tří hlavních pilířů opírá o dva klíčové prvky:

- Podpora místních komunit a ekonomiky: Zaměřuje se na porozumění specifickým potřebám každého regionální trhu a posilování místních komunit a hospodaření.
- Rozvoj lidských zdrojů: Klade důraz na vzdělávání zaměstnanců, rozvoj udržitelných dovedností a podporu kultury založené na respektu, empatii a orientaci na výsledky. Tyto aspekty zajišťují, že strategie udržitelnosti je pevně propojena s lidským faktorem i regionálním kontextem.

Strategie udržitelnosti společnosti KBC klade důraz na čtyři hlavní oblasti:

- Péči o životní prostředí;
- Zvyšování finanční gramotnosti;
- Podporu podnikání;
- Zlepšení dlouhodobosti a zdraví.

Tyto priority odrážejí aktuální společenské potřeby a zaměřují se na poskytování inovativních a udržitelných řešení pro každou z nich. (Our Sustainability Strategy, 2025)

### **3.5.1 Životní prostředí**

Zodpovědnost za životní prostředí patří mezi čtyři klíčové oblasti strategie udržitelnosti. V rámci programu Sustainable Finance Programme se věnuje snížení svého dopadu na životní prostředí. Program zahrnuje různé tematické oblasti, jako jsou klimatické změny, ochrana biodiverzity, cirkulární ekonomika, řešení znečištění a hospodaření s vodními zdroji. Tento oddíl detailně popisuje kroky, které podniká na podporu svého závazku vůči přírodě.

### **3.5.2 Finanční gramotnost**

Zvyšování finanční gramotnosti je ve strategii zahrnuto jako poskytování jasného finančního poradenství a transparentní komunikaci, aby klienti mohli činit odpovědná rozhodnutí a získali důvěru v nabízené služby. V oblasti ochrany údajů přistupuje KBC zodpovědně k informování klientů o způsobech využití jejich dat získaných přes online služby, čímž jim umožňuje rozhodnout, jaké údaje chtějí sdílet. Vzdělávání zaměřené na finanční gramotnost je nedílnou

součástí strategie banky, kdy od raného věku pomáhá jednotlivcům vytvářet správné návyky v oblasti hospodaření s penězi a předcházet rizikovému chování. Programy v Belgii a České republice, jako například „Get a Teacher“, podporují finanční vzdělávání mladých generací, přičemž pokrývají zásadní oblasti jako rozpočtové plánování, půjčky, pojištění, spoření a investice. Tyto iniciativy přispívají ke zlepšení finanční odolnosti mladších generací.

### **3.5.3 Podnikání**

Podnikání je jednou z hlavních priorit, přičemž se zaměřuje zejména na začínající a rostoucí podniky, které podporuje prostřednictvím oceňovaných akceleračních programů. V rámci těchto ekosystémů poskytuje podporu v oblasti vývoje produktů, vedení, vstupu na trh a financování. Mezinárodní start-up ekosystém podporuje širokou škálu začínajících podniků s rostoucím důrazem na ekologicky udržitelné podniky. Ekosystém „Start it“ navíc obsahuje speciální programy, které pomáhají ženám vstoupit do podnikání. Tyto programy se zaměřují na některé výzvy, kterým ženy čelí při zakládání společností.

### **3.5.4 Dlouhověkost a zdraví**

Dále se KBC snaží zajistit, aby produkty, služby a zařízení, které nabízí, byly přístupné všem, včetně osob se specifickými potřebami a schopnostmi. Podporuje finanční inkluzi a zdraví klientů prostřednictvím několika klíčových iniciativ.

Podporuje znevýhodněné klienty ve většině hlavních zemí. KBC nabízí speciální bankovní účty, které jsou bezplatné nebo mají nízké poplatky, aby usnadnila přístup ke službám znevýhodněným klientům. Současně poskytuje nástroje, které klientům pomáhají zlepšovat jejich finanční zdraví a správu financí.

Dále společnost využívá speciální týmy a systémy včasného varování, aby monitorovaly klienty ohrožené finančními problémy. Díky rychlé komunikaci a přizpůsobeným řešením splácení se snaží předcházet nadměrnému zadlužování.

KBC pomáhá seniorům přizpůsobit se digitalizovanému světu. Organizuje vzdělávací programy a nabízí poradenství přímo na pobočkách pro klienty, kteří nejsou zvyklí na používání digitálních technologií.

V neposlední řadě společnost KBC podporuje klienty se zdravotním postižením tím, že se neustále snaží zlepšovat přístupnost svých služeb. Vytváří strategie a akční plány, které zahrnují

přizpůsobené bankomaty pro osoby se zrakovými či sluchovými problémy. (Sustainability Report, 2024)

Strategie udržitelnosti společnosti KBC integruje environmentální, sociální a governance principy s cílem řešit společenské výzvy a vytvářet dlouhodobou hodnotu pro komunitu i životní prostředí. KBC Group zároveň staví na základech odpovědného řízení s důrazem na finanční stabilitu, dlouhodobou udržitelnost podnikání a odpovědné chování zaměstnanců. Tento komplexní přístup, zahrnující podporu místních komunit i globálních cílů, staví společnost do čela lídrů udržitelného financování.

## **4 Komparace strategií vybraných bank při zohlednění ESG faktorů**

Sledované banky zahrnují ESG faktory do svých strategií, které obsahují environmentální oblast, sociální oblast a oblast řízení. Faktory a jejich vzájemná komparace je uvedena v následující části práce.

### **4.1 Porovnání strategií bank při zohlednění ESG faktorů vybraných českých bank**

#### **4.1.1 Environmentální oblast**

Všechny tři vybrané banky podnikají kroky ke snižování své uhlíkové stopy. U oblasti snižování emisí Česká spořitelna klade důraz na podporu energeticky úsporného bydlení prostřednictvím zelených hypoték a projektů zaměřených na zlepšení energetické účinnosti domácností. ČSOB banka se zaměřuje na dekarbonizaci podniků svých klientů, financuje modernizace technologických řešení a poskytuje poradenství při výpočtech uhlíkové stopy. Tato banka má konkrétní pravidla týkající se nespolupráce s firmami v oblasti jaderné a chemické produkce. Na druhou stranu Moneta Bank zaujímá technologický přístup, investuje do inovací a plánuje dosáhnout uhlíkové neutrality ve svých operacích. Dále klade důraz na vzdělávání a zvyšování povědomí o environmentální udržitelnosti u malých a středních podniků, což může pomáhat rozšiřovat dopad udržitelnosti do širší ekonomiky.

Ve všech třech bankách je podpora obnovitelných zdrojů energie klíčová, avšak jejich přístupy se liší. Česká spořitelna se soustředí na financování energeticky efektivních domů a zlepšení jejich infrastruktury. ČSOB financuje ekologické projekty, například větrné elektrárny a modernizace podniků, zatímco Moneta Bank podporuje technologicky inovativní řešení zaměřená na dlouhodobé ekologické přínosy.

Každá banka má jiný přístup ke snížení emisí a k rozvoji obnovitelných zdrojů energie, ale důležité je, že podnikají kroky ke snižování uhlíkové stopy a podporují obnovitelné zdroje energie. (Viz. Tabulka 1)

### **4.1.2 Sociální oblast**

Česká spořitelna se specializuje na vzdělávání domácností a poskytuje nástroje pro správu osobních financí. ČSOB nabízí poradenství zaměřené na ESG faktory u podniků, čímž podporuje podnikatele v udržitelných strategiích. Moneta Bank pomáhá klientům s hospodařením a také vyzdvihuje ochranu dat a kybernetickou bezpečnost, které se přímo promítají do důvěry klientů.

Všechny banky kladou důraz na rozvoj a spokojenost zaměstnanců, ale každý subjekt zdůrazňuje trochu odlišné aspekty – od diverzity a otevřenosti přes odpovědný přístup a vzdělávání až po podporu talentu a přínosů. Česká spořitelna snaží zvýšit rovného zastoupení žen na manažerských pozicích a dlouhodobě podporuje rovnost příležitostí. Bance Moneta hodně záleží na genderové rovnosti a ČSOB podporuje vzdělávání svých klientů.

V oblasti společenské odpovědnosti ČSOB podporuje komunitní iniciativy, jako jsou environmentální projekty či rozvoj regionální infrastruktury. Česká spořitelna financuje projekty zaměřené na sociálně odpovědné podnikání, které pozitivně ovlivňují místní komunity a Moneta Bank se zaměřuje na charitativní aktivity.

Česká spořitelna se nejvíce zaměřuje na vzdělávání domácností a rovné zastoupení žen na manažerských pozicích, zatímco ČSOB banka klade důraz na vzdělávání klientů a ESG poradenství. Moneta Bank pomáhá podnikům s hospodařením a chrání data klientů. Každá banka má i v této oblasti jiný přístup, ale všechny banky kladou důraz na rozvoj a spokojenost zaměstnanců. (Viz. Tabulka 1)

### **4.1.3 Governance**

Česká spořitelna nabízí kvalitní a odborné finanční poradenství a profesionální přístup. Dále je pro ni důležité čestné a etické jednání. ČSOB má poradenství v oblasti ESG a Moneta Bank zajišťuje, aby investoři obdrželi odpovídající návratnost svých investic.

I v oblasti řízení jsou banky společně zaměřeny na transparentnost a odpovědné řízení. (Viz. Tabulka 1)

Tabulka 1: Společné ESG faktory ve strategiích vybraných tuzemských bank

Oblast	Společné prvky
Environmentální	Snížení uhlíkové stopy a podpora obnovitelných zdrojů.
Sociální	Rozvoj a spokojenost zaměstnanců.
Governance	Transparentnost a odpovědné řízení.

*Zdroj: Vlastní zpracování (na základě dat: Česká spořitelna, 2025, ČSOB, 2025, Moneta Bank, 2024)*

## 4.2 Porovnání strategií bank při zohlednění ESG faktorů vybraných zahraničních bank

### 4.2.1 Environmentální oblast

Obě banky se snaží snižovat uhlíkové stopy a negativní dopady na životní prostředí, ale jejich zaměření na konkrétní oblasti se liší. Zatímco Lloyds Bank se soustředí zejména na konkrétní sektorové iniciativy, a to podpora čisté energie, snižování emisí v zastavěném prostředí, nízkouhlíkovou dopravu, udržitelné bydlení a podpora udržitelného zemědělství. KBC Group přistupuje k environmentální odpovědnosti komplexněji prostřednictvím celostního programu Sustainable Finance Programme, který zahrnuje klimatické změny, ochranu biodiverzity a cirkulární ekonomiku. Zaměřuje se na celkovou environmentální odpovědnost, nikoli jen sektorové iniciativy.

Lloyds Bank i KBC Group mají společně za cíl snižovat nebo odstranit negativní dopady na životní prostředí. Zaměřují se na přechod k nízkouhlíkové ekonomice a zvyšují pozitivní vliv na životní prostředí. (Viz. Tabulka 2)

### 4.2.2 Sociální oblast

Obě instituce kladou důraz na posilování komunit a zvyšování finanční gramotnosti. Lloyds Bank dává vyšší prioritu dostupnému bydlení a cíleným programům na podporu diverzity podnikatelů. V rámci dostupného bydlení konkrétně podporuje nízkopříjmové domácnosti a udržitelné výstavby. KBC Group klade důraz na individuální regionální potřeby a specifické

trhy. Má rozsáhlé vzdělávací programy a hodně podporuje seniory a osoby se zdravotním postižením v této digitální době. Obě zahraniční banky podporují ženy v podnikání a mají pro ně přichystané poradenství, pokud si chtějí založit svůj vlastní podnik. (Viz. Tabulka 2)

### 4.2.3 Governance

Obě banky si zakládají na transparentnosti a odpovědném řízení ve svých strategiích. Lloyds Bank se více zaměřuje na etické vedení, podporu diverzity na úrovni managementu a boj proti korupci. Zatímco KBC Group zdůrazňuje finanční stabilitu jako základ udržitelného podnikání a komplexní systém řízení rizik, který podporuje dlouhodobou udržitelnost.

Transparentnost je klíčová pro obě instituce, ale Lloyds Bank ji spojuje s kulturou leadershipu, zatímco KBC s dodržováním jasně stanovených pravidel a kodexů. (Viz. Tabulka 2)

Tabulka 2: Společné ESG faktory ve strategiích vybraných zahraničních bank

Oblast	Společné prvky
Environmentální	Snižování negativního dopadu na životní prostředí a přechod k nízkouhlíkové ekonomice.
Sociální	Podpora místních komunit a podniků.
Governance	Transparentnost.

*Zdroj: Vlastní zpracování (na základě dat: Lloyds Bank, 2025, KBC Group, 2025)*

## 4.3 Porovnání strategií bank při zohlednění ESG faktorů vybraných českých a zahraničních bank

Všechny banky si uvědomují nutnost snížit své uhlíkové stopy a zahrnují to jako klíčový cíl svých strategií. Zavazují se ke snižování emisí v rámci svých vlastních operací i v investicích, které poskytují. Dále vybrané banky financují projekty spojené s obnovitelnými zdroji energie, jako jsou solární a větrné projekty, což výrazně přispívá k dekarbonizaci ekonomiky. Tím podporují podniky i jednotlivce ve využívání zelené energie a přispívají k udržitelnějšímu způsobu života.

Zlepšování finanční gramotnosti je základem strategií všech bank, protože podporuje individuální i kolektivní ekonomickou stabilitu. Banky pomáhají klientům porozumět financím a plánovat své výdaje pomocí různých nástrojů.

Podpora rovnosti příležitostí a inkluze ve svých týmech i mezi klienty je důležitým společným cílem. Banky investují do vzdělávacích iniciativ, podporují genderovou rovnost a dbají na rozmanitost v pracovním prostředí, což pomáhá vytvořit přístupnější a spravedlivější společnost. Společným jmenovatelem všech bank je podpora komunit a aktivní zapojení do vzdělávacích projektů. (Viz. Tabulka 3)

Tabulka 3: Společné prvky strategií u tuzemských a zahraničních bank

<b>Klíčová oblast</b>	<b>Společné prvky</b>
Snižování emisí	Všechny banky zahrnují opatření na snižování emisí a dosažení uhlíkové neutrality.
Obnovitelné zdroje energie	Banky financují projekty spojené s obnovitelnými zdroji, jako jsou solární a větrné farmy.
Finanční gramotnost	Všechny banky se věnují zlepšování finanční gramotnosti klientů.
Diverzita a inkluze	Banky podporují inkluzivní prostředí a rovnost příležitostí.
Společenská odpovědnost	Podpora neziskových aktivit a grantů.

*Zdroj: Vlastní zpracování (na základě dat: Česká spořitelna, 2025, ČSOB, 2025, Moneta Bank, 2024, Lloyds Bank, 2025, KBC Group, 2024)*

Každá banka upravuje své strategie na základě regionální potřeby. Česká spořitelna a ČSOB upravují své iniciativy tak, aby odpovídaly potřebám České republiky, například podpora energeticky úsporných projektů. Naopak Lloyds Bank přizpůsobuje své strategie Spojenému království, například se zaměřuje na sociální bydlení.

## ZÁVĚR

Ve své bakalářské práci jsem se věnovala analýze dopadů a strategií implementace ESG v bankovním sektoru. Cílem práce bylo vymezit důležitost ESG faktorů v bankovním sektoru a vysvětlit, jak tyto faktory ovlivňují rozhodování bank. Dále se práce zabývala implementací ESG faktorů do strategií bank, včetně jejich komparace českých a zahraničních bank.

Zaměřila jsem se na to, jak banky začleňují ESG principy do svých strategií a jaký dopad to má na jejich fungování i vnímání ze strany veřejnosti a investorů. Jedná se o nový přístup ke strategiím bank, které zohledňují ESG faktory při vytváření své strategie udržitelnosti. Zatím to nemají všechny české banky, protože to pro ně může být finančně nákladné anebo mají jiné priority.

ESG faktory se v bankovním prostředí uplatňují především při rozhodování o úvěrech, investicích a při řízení rizik. Integrace těchto faktorů pomáhá bankám nejen zvyšovat svou reputaci, ale i snižovat provozní a právní rizika. Pokud podniky ESG ignorují, mohou přijít o důvěru investorů a mít omezený přístup k financím.

Dále jsem se v práci také zabývala regulatorním rámcem, jako je CSRD, SFRD či EU Taxonomie, které banky vedou k větší transparentnosti a jednotnému reportování nefinančních údajů. Tato regulace pomáhá investorům činit informovaná rozhodnutí a bankám přináší větší důvěryhodnost.

Porovnáním strategií vybraných českých a zahraničních bank jsem došla k závěru, že přístupy se sice liší podle regionálních potřeb, ale všechny sledované banky kladou důraz na snižování emisí, podporu obnovitelných zdrojů, zvyšování finanční gramotnosti a podporu diverzity a inkluze. České banky se zaměřují na úsporné bydlení, ESG poradenství a digitalizaci služeb, zatímco zahraniční banky se orientují na sektorově zaměřené iniciativy a komunitní podporu.

Závěrem mohu konstatovat, že ESG nepředstavuje pro bankovní sektor jen výzvu, ale také významnou příležitost. Jeho správná integrace může vést k vyšší stabilitě, konkurenceschopnosti a důvěryhodnosti bank. Věřím, že banky se mohou stát hybatelem pozitivních změn ve společnosti, a to jak prostřednictvím odpovědného přístupu k investicím a rizikům, tak i podporou vzdělávání a sociální odpovědnosti. ESG vnímám jako nedílnou součást strategického řízení moderních bank.

## ZDROJE

2025: *A tough challenge for the sustainable bond market?* Online. Environmental Finance. 2025. Dostupné z: <https://www.environmental-finance.com/content/the-green-bond-hub/2025-a-tough-challenge-for-the-sustainable-bond-market.html>. [cit. 2025-03-12].

BĂTAE, Oana Marina; DRAGOMIR, Voicu Dan a FELEAGĂ, Liliana. *Environmental, social, governance (ESG), and financial performance of European banks*. Online. Journal of Accounting and Management Information Systems. 2020, č. 3, s. 480-501. Dostupné z: <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.24818/jamis.2020.03003>. [cit. 2025-03-04].

BATTISTON, Stefano; DAFERMOS, Yannis a MONASTEROLO, Irene. *Climate risks and financial stability*. Online. Journal of Financial Stability. 2021, č. 54, s. 1-13. Dostupné z: <https://doi.org/https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jfs.2021.100867>. [cit. 2025-03-04].

BŘEZINOVÁ, Hana. *ESG a účetní souvislosti*. Praha: Wolters Kluwer, 2023. ISBN 978-80-7676-723-2.

*Buildings Transition Loan*. Online. Lloyds Bank. 2025. Dostupné z: <https://www.lloydsbank.com/business/sustainability/products-and-services/buildings-transition-loan.html?WT.ac=lloyds-business-buildings-transition-loan-sustainable-finance-products-tile-cta-buildings-transition-loan>. [cit. 2025-04-14].

*Co je Hypotéka pro budoucnost*. Online. Česká spořitelna. 2025. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/financni-slovník/hypoteka-pro-budoucnost>. [cit. 2025-04-14].

ČERNOHORSKÁ, Liběna. *Komplexní pohled do bankovního světa*. Vydání druhé. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2017. ISBN 978-80-7560-094-3.

*Climate and nature*. Online. Lloyds Bank. 2025. Dostupné z: <https://www.lloydsbankinggroup.com/sustainability/climate-and-nature.html>. [cit. 2025-04-22].

DI MARTINO, Giuseppe; MIGLIETTA, Federica a POTI, Valerio. *The Impact of ESG Score on the Value Relevance of Fair Value Hierarchy: Evidence from European Banks*. Online. Social Science Research Network. 2021, s. 1-31. Dostupné z: <https://doi.org/https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jfs.2021.100867>.

*Diversity and inclusion.* Online. Lloyds Bank. 2025. Dostupné z: <https://www.lloydsbankinggroup.com/sustainability/people/diversity-and-inclusion.html>. [cit. 2025-04-22].

*Energeticky úsporná hypotéka: Jaké jsou její výhody a kdo ji nabízí?* Online. Ušetřeno.cz. 2025. Dostupné z: <https://www.usetreno.cz/clanky/zelena-hypoteka/>. [cit. 2025-03-12].

*ESG.* Online. UniCredit Bank. 2025. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/velke-firmy/financovani/esg.html>. [cit. 2025-03-21].

*ESG risks in banks.* Online. 2021. Dostupné z: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/xx/pdf/2021/05/esg-risks-in-banks.pdf>. [cit. 2025-03-21].

*ESG slovník pro orientaci v udržitelnosti.* Online. 2024. Dostupné z: <https://www.pkv.cz/esg-slovnicek>. [cit. 2025-03-21].

FATICA, Serena; PANZICA, Roberto a RANCAN, Michela. *The pricing of green bonds: are financial institutions special?* Online. Publications Office of the European Union. 2019, č. JRC116157, s. 1-42. Dostupné z: <https://doi.org/10.2760/496913>. [cit. 2025-03-04].

*Financování pro udržitelný růst.* Online. Česká spořitelna. 2025. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/firmy/pruvodce-udrzitelnym-podnikanim/financujeme-vas-udrzitelnym-rust>. [cit. 2025-04-14].

*Global Reporting Initiative (GRI).* Online. Energetika strategicky. 2024. Dostupné z: <https://www.pkv.cz/esg-slovnicek/global-reporting-initiative-gri>. [cit. 2025-03-21].

*How ESG Factors Affect Bank Valuations.* Online. IRIS Business Services. 2024. Dostupné z: [https://www.irisbusiness.com/how-esg-factors-affect-bank-valuations/?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.irisbusiness.com/how-esg-factors-affect-bank-valuations/?utm_source=chatgpt.com). [cit. 2025-04-01].

*Hypotéka na úsporné bydlení.* Online. ČSOB. 2025. Dostupné z: <https://www.csob.cz/lide/bydleni/na-usporne-bydleni>. [cit. 2025-04-14].

*Jak získat dotace na elektromobil v roce 2025?* Online. Ušetřeno.cz. 2025. Dostupné z: <https://www.usetreno.cz/clanky/jak-ziskat-dotace-na-elektromobil/>. [cit. 2025-03-12].

*Jaká je historie ESG?* Online. Regionální hospodářská komora Brno. 2023. Dostupné z: <https://rhkbrno.cz/jaka-je-historie-esg>. [cit. 2025-03-21].

KOČMANOVÁ, Alena; PAVLÁKOVÁ DOČEKALOVÁ, Marie; MELUZÍN, Tomáš a ŠKAPA, Stanislav. *Sustainable Investing Model for Decision Makers (Based On Research of Manufacturing Industry in the Czech Republic)*. Online. Sustainability. 2020, č. 12, s. 1-27. Dostupné z: <https://doi.org/https://doi.org/10.3390/su12208342>.

*Nová hypotéka od 4,69 % ročně.* Online. Česká spořitelna. 2025. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/hypoteky/hypoteka>. [cit. 2025-04-14].

*Our Code of Ethics and Responsibility.* Online. Lloyds Bank. 2025. Dostupné z: <https://www.lloydsbankinggroup.com/assets/pdfs/who-we-are/responsible-business/downloads/group-codes-and-policies/2022-lbg-code-of-ethics-and-responsibility.pdf>. [cit. 2025-04-25].

*Our Sustainability Strategy.* Online. KBC. 2025. Dostupné z: <https://www.kbc.com/en/corporate-sustainability/our-approach-of-corporate-sustainability.html#focus-areas>. [cit. 2025-04-22].

*Principy trvalé udržitelnosti a zásady odpovědného podnikání skupiny ČSOB.* Online. ČSOB. 2025. Dostupné z: <https://www.csob.cz/documents/10710/594543/principy-trvale-udrzitelnosti-a-zasady-odpovedneho-podnikani-skupiny-csob.pdf>. [cit. 2025-04-22].

*Průvodce udržitelností.* Online. Česká spořitelna. 2025. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/firmy/pruvodce-udrzitelnym-podnikanim>. [cit. 2025-04-14].

REITERMAN, David. *Udržitelnost a ESG: přehled evropské regulace*. Praha: Wolters Kluwer, 2024. ISBN 978-80-7676-969-4.

*#Silnější banka.* Online. Česká spořitelna. 2025. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/udrzitelnost/silnejsi-banka>. [cit. 2025-04-22].

*#Silnější klienti.* Online. Česká spořitelna. 2025. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/udrzitelnost/silnejsi-klienti>. [cit. 2025-04-22].

*#Silnější společnost.* Online. Česká spořitelna. 2025. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/udrzitelnost/silnejsi-spolecnost>. [cit. 2025-04-22].

*Směrnice SFRD*. Online. Energetika strategicky. 2024. Dostupné z: <https://www.pkv.cz/esg-slovnicek/smernice-sfrd>. [cit. 2025-03-21].

SOUKUPOVÁ, Veronika. *ISO a ESG pro udržitelný růst organizace*. Praha: Wolters Kluwer, 2023. ISBN 978-80-7676-796-6.

*Společensky odpovědné investování (SRI)*. Online. Energetika strategicky. 2024. Dostupné z: <https://www.pkv.cz/esg-slovnicek/spolecensky-odpovedne-investovani-sri>. [cit. 2025-03-21].

*Supporting business*. Online. Lloyds Bank. 2025. Dostupné z: <https://www.lloydsbankinggroup.com/who-we-are/our-strategy/supporting-businesses.html>. [cit. 2025-04-22].

*Sustainability at Moneta*. Online. Moneta Bank. 2024. Dostupné z: <https://esg.moneta.cz/documents/19688341/19803994/mmb-sustainability-report-2024-en.pdf/52808835-41a3-5c2f-b78f-bdcfa157bc35?t=1745318989115>. [cit. 2025-04-23].

*Sustainability Report*. Online. KBC. 2024. Dostupné z: <https://www.kbc.com/content/dam/kbccom/doc/investor-relations/Results/jvs-2024/csr-sr-2024.pdf>. [cit. 2025-04-22].

*Taxonomie EU*. Online. Energetika strategicky. 2024. Dostupné z: <https://www.pkv.cz/esg-slovnicek/taxonomie-eu>. [cit. 2025-03-21].

THOMPSON, Simon. *Green and sustainable finance: principles and practice in banking, investment and insurance*. Second edition. Chartered banker. London: Kogan Page, 2023. ISBN 978-1-3986-0924-2.

*Udržitelnost jako cesta k dlouhodobé prosperitě*. Online. Česká spořitelna. 2025. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/udrzitelnost>. [cit. 2025-04-22].

*Udržitelný byznys*. Online. ČSOB. 2025. Dostupné z: <https://www.csob.cz/firmy/udrzitelny-byznys>. [cit. 2025-04-14].

*Financování ekoenergetických projektů*. Online. Moneta Bank. 2025. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/pujcky-a-uvery/financovani-ekoenergetickyh-projektu>. [cit. 2025-04-14].

*Vzorový ESG dotazník na pomoc firmám.* Online. ČBA Online. 2022. Dostupné z: <https://www.cbaonline.cz/clanky/vzorovy-esg-dotaznik-na-pomoc-firmam>. [cit. 2025-03-21].

*What is ESG In Banking?* Online. UniCredit. 2024. Dostupné z: [https://www.unicreditgroup.eu/en/one-unicredit/articles/2024/october/what-is-esg-in-banking.html?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.unicreditgroup.eu/en/one-unicredit/articles/2024/october/what-is-esg-in-banking.html?utm_source=chatgpt.com). [cit. 2025-04-01].

*What is PRI? – Principles for Responsible Investment.* Online. The ESG platform. 2024. Dostupné z: <https://blog.worldfavor.com/what-is-pri-principles-for-responsible-investment>. [cit. 2025-03-21].

*What is the Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)?* Online. Greenly. 2025. Dostupné z: <https://greenly.earth/en-gb/blog/company-guide/what-is-the-corporate-sustainability-reporting-directive-csrd>. [cit. 2025-03-12].

*Zelený Expres Business.* Online. Moneta Bank. 2025. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/pujcky-a-uvery/zeleny-expres-business>. [cit. 2025-04-14].

*Zpráva o udržitelnosti.* Online. Moneta Bank. 2023. Dostupné z: <https://esg.moneta.cz/documents/19688341/19700902/mmb-zprava-o-udrizitelnosti-2023-cz.pdf/322bc1f4-b36d-dc34-5aab-c6581399f7dd?t=1719712609432>. [cit. 2025-04-22].