**Český bankový sektor sa zazelená. Klientov tiež nasmeruje na zmenu farby**

Pre firmy bude čoraz drahšie financovať projekty, ktoré majú negatívny vplyv na životné prostredie. Dokonca môže nastať situácia, že banka odmietne bonitného klienta, pretože jeho projekt výrazne zvýši jeho uhlíkovú stopu. V niektorých priemyselných odvetviach už finančné inštitúcie minimalizujú svoje pôžičky. Už dnes vybrané veľké banky a poisťovne v Česku nechcú spolupracovať s ťažobnými spoločnosťami uhlia a inými nadväzujúcimi odvetviami. Napríklad Raiffeisenbank sa v súčasnosti primárne nezameriava len na uhlíkovú stopu, ale skôr na celkový environmentálny dopad podnikania ich klienta. Ak je vyslovene negatívny, je to nezlučiteľné s ich úverovou politikou. Ak je ESG riziko klienta nízke, je to pre neho plus pri rozhodovaní o financovaní, no na druhej strane by to nemal byť jediný faktor, ktorý zohľadňuje. Najdôležitejším faktorom je však vždy celková návratnosť investície. Zároveň však existujú dôkazy o tom, že negatívny vplyv podnikania klienta na životné prostredie alebo sociálnu súdržnosť môže spôsobiť dodatočné náklady a ohroziť tak návratnosť úveru.

V niektorých bankách už môžu uviaznuť aj tí, ktorí chcú financovať nehnuteľnosť so „zlým“ energetickým štítkom. Zvyčajne pri kúpe staršej nehnuteľnosti alebo pri pokuse využiť hypotéku na vyplatenie podielu príbuzného na nehnuteľnosti bez rekonštrukcie. V tomto prípade klient dostane veľmi nevýhodné podmienky alebo vôbec žiadny úver. Český bankový sektor sa pomaly ale isto zazelená a začína dobiehať európsky finančný trh. Trend k udržateľnosti je evidentný najmä vo veľkých bankách, ktoré sú dcérami zahraničných bánk, ktoré majú udržateľnosť ako súčasť svojej DNA. Ovplyvňuje to aj dopyt zo strany klientov a nastolený trend orientovaný na ESG. Okrem toho banky vyjadrili podporu ESG podpísaním Memoranda o trvalo udržateľnom financovaní v roku 2022.

Práve bankový sektor by mal v budúcnosti zohrávať zásadnú úlohu pri motivácii firiem riešiť udržateľnosť. Vidno to aj na raste ponuky takzvaných „zelených“ produktov. To sa bude naďalej rozširovať: s novými úvermi, investičnými nástrojmi, vkladmi a zelenými dlhopismi. Očakáva sa, že banky budú viac pracovať s nefinančnými ukazovateľmi klientov a merať CO₂ náročnosť úverov. Budú klásť nové otázky, aby usmernili záujem klientov o udržateľnosť a ovplyvnili ich aktivity. Prechod k udržateľnému financovaniu však bude v Českej republike pravdepodobne pomalší ako v iných európskych krajinách, keďže tu chýba výrazná podpora centrálnej banky. Vplyv bude mať aj fakt, že Česká republika je krajinou, ktorá vo veľkej miere vyrába energiu z fosílnych palív, čo sa prejavuje v uhlíkovej stope mnohých firiem.Bankový trh musí klientom poskytnúť celú škálu ekologických produktov, či už ide o depozitá, investičné nástroje a úverové produkty. Tí druhí zohrávajú najväčšiu úlohu. Klienti logicky radi využijú zelenú hypotéku s výhodnejšou sadzbou, hoci si musia najskôr pripraviť projekty, aby splnili podmienky. V súčasnosti však rozdiel v sadzbách nie je pre klientov motivujúci. Treba však poznamenať, že s lepšími sadzbami je to o niečo zložitejšie. Keď banka ponúka zelené úvery s výhodnejšími sadzbami, musí byť schopná súčasne vypísať zelené dlhopisy, ktoré budú úvery financovať aj za výhodnejších podmienok, alebo si dobre spočítať, že riziko nesplatenia klienta je nižšie. Ale to je dnes dosť ťažké. Banky na to nemajú dostatok údajov.

Jednou z najväčších aktivít, ktoré banky v súčasnosti vykonávajú v rámci „ekologizácie“ svojich klientov, je poskytovanie poradenstva v oblasti udržateľného financovania. Najväčší záujem je zo strany retailových investorov o financovanie alternatívnych energií, domov pre seniorov, mikropôžičky či ESG investície. Banky pomáhajú klientom identifikovať úspory, zefektívniť riadenie zdrojov a získať dotácie. Klientom poskytujú možnosť zmerať si uhlíkovú stopu a nastaviť plán na jej zníženie a pripraviť sa na nefinančné výkazníctvo. Tá bude povinná pre spoločnosti s viac ako 250 zamestnancami v roku 2023 a bude zahŕňať kvantifikáciu environmentálnych a sociálnych dopadov aktivít spoločnosti, uhlíkovej stopy a aktivít na zníženie týchto vplyvov. Rozšíri sa aj ponuka zelených hypoték, ktoré prinášajú výhodnejšiu úrokovú sadzbu pri kúpe, rekonštrukcii či výstavbe energeticky nenáročnej nehnuteľnosti. Typicky v energetickej triede A alebo B. Tento typ hypotéky prvýkrát uviedla na český trh Hypoteční banka, ktorá ich ponúka so zľavou 0,2 percenta zo sadzby. Zelená hypotéka je jednou z pripravovaných noviniek aj v UniCredit Bank.

V budúcnosti sa počíta so štandardným hodnotením udržateľnosti v procese poskytovania úverov. Namiesto hodnotenia environmentálnych rizík pri financovaní realitných projektov a niekoľkých ďalších sektorov sa v modeloch úverového rizika bude brať do úvahy udržateľnosť úverových klientov a celková odolnosť úverového portfólia banky voči ESG a klimatickým rizikám. Očakáva sa tiež, že zmeny regulačných požiadaviek na modely kreditného rizika ovplyvnia individuálne úrokové sadzby klientov. Tieto zmeny v bankovom sektore sú skôr otázkou času ako proaktívnym prístupom niektorých bánk.