

ПОГОДЖЕНО
рішенням Правління Полікомбанку
(протокол від 06.08.2026 № 38)

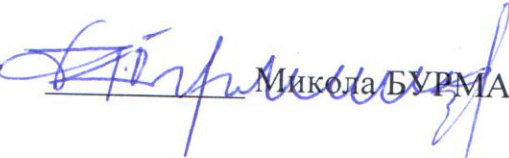
Голова Правління



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Наглядової ради Полікомбанку
(протокол від 31.08.2026 № 12)

Голова Наглядової ради



Микола БУРМАКА

Стратегія сталого розвитку Акціонерного товариства "Полікомбанк"

1. Загальні положення

1.1. Стратегія сталого розвитку Банку (далі – Стратегія) — це концепція, яка спрямована на інтеграцію принципів сталого розвитку у бізнес-модель та систему корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі – Банк).

1.2. Стратегія визначає принципи сталого розвитку, якими Банк зобов'язується керуватися у своїй діяльності, та встановлює основні підходи щодо інтеграції принципів сталого розвитку в екологічні, соціальні, управлінські (ESG) аспекти діяльності Банку.

1.3. Метою впровадження Стратегії є:

1) забезпечення довгострокової фінансової стійкості Банку з урахуванням екологічних, соціальних та управлінських (ESG) факторів під час прийняття управлінських рішень;

2) досягнення балансу між прибутковістю, відповідальністю перед суспільством та мінімізацією впливу на довкілля;

3) сприяння всебічному розвитку Банку як сталого бізнесу, який в повній мірі усвідомлює свою відповідальність перед усіма зацікавленими сторонами;

1.4. Завдання Стратегії полягає у:

- визначенні завдань Банку щодо сталого розвитку та встановленні ключових підходів для досягнення визначених цілей сталого розвитку;

- забезпечення єдиного підходу в управлінні системою екологічно-соціального менеджменту;

- забезпечення відкритої та прозорої комунікації з питань сталого розвитку.

1.5. Стратегія розроблена з урахуванням норм, визначених у:

- Законі України "Про банки і банківську діяльність";

- Указі Президента України "Про цілі сталого розвитку України на період до 2030 року";

- Розпорядженні Кабінету міністрів України від 29.11.2024 № 1190-р "Деякі питання забезпечення досягнення Цілей сталого розвитку в Україні";

- Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затверджені постановою Правління Національного банку від 11.06.2018 № 64;

- Положенні про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затверджені постановою Правління Національного банку від 02.07.2019 №8;

- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш (зі змінами);

- Білій книзі з управління екологічним, соціальними та управлінськими (ESG) ризиками у фінансовому секторі.

1.6. Стратегія є невід'ємною складовою Стратегії розвитку Банку та узгоджується з принципами і підходами Банку, визначеними у:

- Кодексі корпоративного управління;
- Кодексі поведінки (етики);
- Стратегії управління ризиками;
- Положенні про систему внутрішнього контролю;
- інших внутрішньобанківських документах.

1.7. Стратегія є обов'язковою для дотримання всіма керівниками та працівниками Банку, які відповідно до своїх повноважень та функціональних обов'язків, відповідають за планування й реалізацію стратегічних, операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку.

1.8. У цій Стратегії терміни та скорочення використовуються в такому значенні:

Відповідальне ведення бізнесу – комплексний процес, спрямований на досягнення цілей сталого розвитку, який передбачає здійснення діяльності з дотриманням принципів сталого розвитку, запобігання та мінімізацію негативного впливу на навколишнє природне середовище та права людини.

Екологічні, соціальні та управлінські фактори (ESG-фактори) – нефінансові фактори, що відображають екологічні, соціальні та управлінські характеристики, які можуть впливати на діяльність банку/клієнта/контрагента, його довгострокову фінансову стійкість.

Принцип подвійної суттєвості – один з елементів концепції сталого розвитку, що зобов'язує банк оцінювати свою діяльність одразу у двох взаємопов'язаних вимірах: фінансовому та впливу на довкілля і суспільство.

Сталий розвиток – збалансований розвиток економічної, екологічної та соціальної сфер, спрямований на задоволення потреб нинішнього покоління без загроз для можливості майбутніх поколінь задовольняти свої потреби.

Цілі сталого розвитку (ЦСР) – 17 цілей, що визначені Резолюцією Генеральної Асамблеї Організації Об'єднаних Націй від 25.09.2015 № 70/1 "Перетворення нашого світу: Порядок денний у сфері сталого розвитку до 2030 року" (Agenda 2030), а саме:

- 1) подолання бідності;

- 2) подолання голоду, досягнення продовольчої безпеки, поліпшення харчування і сприяння сталому розвитку сільського господарства;
- 3) забезпечення здорового способу життя та сприяння благополуччю для всіх у будь-якому віці;
- 4) забезпечення всеохоплюючої і справедливої якісної освіти та заохочення можливості навчання впродовж усього життя для всіх;
- 5) забезпечення гендерної рівності, розширення прав і можливостей усіх жінок та дівчат;
- 6) забезпечення доступності та сталого управління водними ресурсами та санітарією;
- 7) забезпечення доступу до недорогих, надійних, стійких і сучасних джерел енергії для всіх;
- 8) сприяння поступальному, всеохоплюючому та сталому економічному зростанню, повній і продуктивній зайнятості та гідній праці для всіх;
- 9) створення стійкої інфраструктури, сприяння всеохоплюючій і сталій індустріалізації та інноваціям;
- 10) скорочення нерівності;
- 11) забезпечення відкритості, безпеки, життєстійкості й екологічної стійкості міст, інших населених пунктів;
- 12) забезпечення переходу до раціональних моделей споживання і виробництва;
- 13) вжиття невідкладних заходів щодо боротьби зі зміною клімату та її наслідками;
- 14) збереження та раціональне використання океанів, морів і морських ресурсів в інтересах сталого розвитку;
- 15) захист та відновлення екосистем суші та сприяння їх раціональному використанню, раціональне лісокористування, боротьба з опустелюванням, припинення і повернення назад (розвертання) процесу деградації земель та зупинення процесу втрати біорізноманіття;
- 16) сприяння побудові миролюбного и відкритого суспільства в інтересах сталого розвитку, забезпечення доступу до правосуддя для всіх і створення ефективних, підзвітних та заснованих на широкій участі інституцій на всіх рівнях;
- 17) зміцнення засобів здійснення й активізація роботи в межах глобального партнерства в інтересах сталого розвитку.

ESG-ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок реалізації екологічного/соціального/управлінського ризику/ризиків через поточний або потенційний несприятливий вплив ESG-факторів, та які можуть реалізуватися через інші види ризиків, включно через кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, ризик ліквідності, ризик репутації, ризик концентрації.

2. Візія та місія Банку щодо забезпечення сталого розвитку

2.1. Візією Банку щодо забезпечення сталого розвитку є розвиток Полікомбанку як надійного, фінансово стійкого та соціально відповідального банку, який:

- забезпечує клієнтів якісними, доступними та безпечними банківськими послугами;

- буде довгострокові партнерські відносини з клієнтами, працівниками та іншими заінтересованими сторонами на засадах довіри, відкритості та взаємної відповідальності;

- сприяє сталому розвитку регіону та підтримує фінансування соціально значущих, екологічно відповідальних і економічно обґрунтованих проєктів;

- здійснює свою діяльність відповідно до принципів належного корпоративного управління, прозорості, доброчесності та дотримання вимог законодавства.

2.2. Місія Банку полягає у створенні надійних та ефективних фінансових рішень, які допомагають клієнтам досягати своїх цілей та розвивати бізнес, тим самим сприяючи економічній, соціальній та екологічній стійкості для України.

2.3. У межах реалізації цієї Стратегії Банк визначає такі стратегічні цілі:

- забезпечення фінансової стійкості, безперервності діяльності та дотримання економічних нормативів Національного банку України;

- підтримання належного рівня капіталу, ліквідності та ефективної системи управління ризиками;

- забезпечення прибуткової діяльності Банку та зростання його ринкової вартості;

- розвиток клієнтоорієнтованої моделі обслуговування, удосконалення банківських продуктів і дистанційних каналів обслуговування;

- створення безпечного, інклюзивного та професійного робочого середовища, розвиток кадрового потенціалу і підвищення кваліфікації працівників;

- поетапна інтеграція принципів сталого розвитку та ESG-факторів у корпоративне управління, систему управління ризиками та процеси прийняття управлінських рішень.

3. Принципи сталого розвитку Банку

3.1. Банк організовує корпоративне управління, що забезпечує здійснення ним діяльності, включаючи співпрацю з клієнтами/ контрагентами/ споживачами, зі збалансованим дотриманням таких принципів сталого розвитку.

3.1.1. Екологічна відповідальність:

- під час здійснення кредитної діяльності Банк враховує екологічні аспекти діяльності позичальників відповідно до внутрішніх нормативних документів, зокрема Системи екологічного та соціального менеджменту;

- Банк сприяє фінансуванню проєктів, що відповідають принципам екологічної відповідальності, енергоефективності та раціонального використання природних ресурсів, з урахуванням прийнятного рівня ризику;

- у власній діяльності Банк прагне до раціонального використання енергетичних, матеріальних та інших ресурсів, поступового скорочення споживання паперу та розвитку електронного документообігу.

3.1.2. Соціальна відповідальність:

- Банк забезпечує рівний доступ клієнтів до банківських продуктів і послуг та вживає заходів щодо розвитку фізичної й інформаційної доступності своїх сервісів;

- Банк створює безпечні та належні умови праці, сприяє професійному розвитку працівників, підтримує принципи рівності, недискримінації та інклюзивності;

- Банк у межах своїх можливостей бере участь у соціальних та благодійних ініціативах, спрямованих на підтримку суспільства та України.

3.1.3. Економічна стійкість:

- Банк здійснює діяльність із дотриманням принципів фінансової стійкості, ефективного управління ризиками та забезпечення безперервності діяльності.

- Банк забезпечує стратегічне та операційне планування діяльності, реалізацію затверджених внутрішніх політик і процедур, а також підтримання належного рівня ліквідності та капіталу.

- система внутрішнього контролю Банку спрямована на забезпечення досягнення стратегічних, операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей, а також ефективного управління ризиками.

3.1.4. Управлінська відповідальність:

- корпоративне управління Банку ґрунтується на принципах доброчесності, законності, прозорості, професійної етики, запобігання конфлікту інтересів та корупції, а також дотримання вимог законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

- інтеграція принципів сталого розвитку та ESG-факторів у систему корпоративного управління здійснюється з урахуванням масштабу діяльності Банку та принципу пропорційності й спрямована на забезпечення його фінансової стійкості, відповідального ведення бізнесу та довгострокового розвитку.

4. Довгострокові цілі Банку щодо сталого розвитку та шляхи їх досягнення

4.1. Стратегія розвитку Банку орієнтована на досягнення Цілей сталого розвитку України (ЦСР), визначених в Указі Президента України від 30.09.2019 "Про Цілі сталого розвитку України на період до 2030 року", а також Глобальних цілей сталого розвитку, визначених Резолюцією Генеральної Асамблеї Організації Об'єднаних Націй від 25.09.2015 № 70/1 "Перетворення нашого світу: Порядок денний у сфері сталого розвитку до 2030 року" (Agenda 2030).

4.2. Банк сприяє досягненню Цілей сталого розвитку (ЦСР) шляхом реалізації принципів сталого розвитку у своїй діяльності відповідно до напрямів, визначених у Таблиці.

№	Назва цілі	Напрямок роботи Банку
1.	Подолання голоду, досягнення продовольчої безпеки, поліпшення харчування і сприяння сталому розвитку сільського господарства	1. Фінансування підприємств агропромислового комплексу та фермерських господарств відповідно до кредитної політики Банку. 2. Участь у державних програмах підтримки аграрного сектору (за наявності).
2.	Забезпечення гендерної рівності, розширення прав і можливостей усіх жінок	1. Забезпечення рівних можливостей під час працевлаштування, професійного розвитку та кар'єрного зростання. 2. Недопущення дискримінації за ознакою статі, сімейного стану чи інших ознак. 3. Створення безпечного та інклюзивного робочого середовища. 3. Подолання розриву в оплаті праці та створення умов для поєднання кар'єри й материнства.
3.	Сприяння сталому економічному зростанню, продуктивній зайнятості та гідній праці	1. Забезпечення офіційного працевлаштування та своєчасної виплати заробітної плати. 2. Дотримання вимог законодавства про працю та охорону праці. 3. Створення безпечних і комфортних умов праці. 4. Підвищення кваліфікації працівників Банку. 5. Використання рівних можливостей без дискримінації за статтю, віком чи релігією.
4.	Скорочення нерівності	1. Створення робочих місць із гідною оплатою праці для всіх. 2. Забезпечення рівного доступу клієнтів до банківських послуг. 3. Створення безбар'єрного доступу до приміщень Банку та банківських сервісів для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. 4. Недопущення дискримінації щодо працівників та клієнтів Банку.
5.	Якісна освіта	1. Організація навчання, підвищення кваліфікації та професійного розвитку працівників.

		2. Проведення внутрішніх навчань, семінарів та участь у професійних заходах. 3. Розвиток культури безперервного навчання.
6.	Партнерство в інтересах сталого розвитку	1. Розвиток співпраці з Національним банком України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, органами державної влади та професійними об'єднаннями. 2. Побудова відкритих і прозорих відносин із клієнтами, контрагентами та іншими заінтересованими сторонами. 3. Дотримання принципів доброчесності, прозорості та корпоративного управління.
7.	Доступна та чиста енергія	1. Фінансування проєктів зеленої енергетики. 2. Фінансування проєктів на відновлення енергетики та енергоефективності. 3. Раціональне використання енергетичних ресурсів Банком та впровадження заходів з енергозбереження.
8.	Відповідальне споживання	1. Поступовий перехід на електронний документообіг. 2. Скорочення використання паперу. 3. Впровадження електронних банківських сервісів.
9.	Корпоративне управління, прозорість та доброчесність	1. Дотримання принципів належного корпоративного управління та внутрішнього контролю. 2. Запобігання корупції, конфлікту інтересів та шахрайству. 3. Забезпечення ефективної системи комплаєнсу, управління ризиками та фінансового моніторингу. 4. Захист прав клієнтів, банківської таємниці та персональних даних. 5. Забезпечення відкритості та прозорості діяльності Банку відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів НБУ.

4.3. Для сприяння досягнення визначених Банком ЦСР у своїй діяльності Банк враховує екологічні, соціальні та управлінські (ESG) аспекти.

4.3.1. Екологічні (E):

- здійснювати інвестиції в проекти, що сприяють охороні навколишнього природного середовища (джерела відновлювальної енергії, зменшення викидів парникових газів, ефективне використання ресурсів, охорона водних ресурсів та біорізноманіття);

- уникати інвестицій у проекти, які можуть завдати шкоди екосистемам або сприяти змінам клімату.

4.3.2. Соціальні (S):

- надавати фінансову підтримку проектам, що сприяють підвищенню якості життя, створенню робочих місць, забезпеченню рівного доступу до ресурсів та послуг;

- враховувати питання прав людини, умов праці, здоров'я та безпеки працівників під час прийняття фінансових рішень.

4.3.3. Управлінські (G):

- забезпечити організацію системи корпоративного управління з урахуванням інтересів всіх зацікавлених сторін, включаючи акціонерів, працівників, клієнтів та громаду;

- забезпечити прозорість, етичні стандарти та підзвітність у своїй діяльності.

4.4. Банк планує збільшувати масштаби діяльності та обсяги активних операцій виключно за рахунок залучених коштів клієнтів. Гнучке управління активами та пасивами, а також пошук додаткових можливостей для отримання доходів є ключовими чинниками забезпечення стабільності та прибутковості Банку в межах реалізації Стратегії.

4.5. В умовах воєнного стану Банк визначає абсолютним пріоритетом реалізацію стратегічних ініціатив, спрямованих на забезпечення стійкості та безперервності діяльності Банку, зокрема:

- забезпечення безперервності діяльності Банку;
- гнучке управління активами та пасивами;
- забезпечення належних умов праці та підтримка працівників.

4.6. У межах підготовки до участі у повоєнній відбудові України Банк прагне забезпечити безперебійне обслуговування клієнтів та подальше фінансування українського бізнесу.

5. Оцінка впливу екологічних (E), соціальних (S) та управлінських (G) факторів на діяльність Банку та його довгострокову стійкість

5.1. Довгострокова стійкість Банку забезпечується шляхом інтеграції ESG-факторів у систему корпоративного управління, управління ризиками та процеси прийняття управлінських рішень, що сприяє своєчасному виявленню, оцінці та мінімізації потенційного негативного впливу ESG-ризиків на діяльність Банку.

5.2. Процес оцінки впливу ESG-факторів на діяльність Банку та його довгострокову стійкість передбачає ідентифікацію та оцінку ESG-ризиків, притаманних діяльності Банку, з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, характеру та обсягів здійснюваних операцій, а також особливостей зовнішнього середовища, в якому функціонує Банк.

5.3. Банк враховує ESG ризики під час прийняття фінансових рішень, з метою зменшення їх впливу на фінансову стабільність та репутацію Банку.

5.4. Оскільки ESG-ризики матеріалізуються через традиційні види банківських ризиків (кредитний, процентний, ринковий, операційний, ризик ліквідності, комплаєнс-ризик), то Банк при оцінці суттєвих ризиків враховує ESG-фактори як один із чинників, що можуть впливати на реалізацію цих ризиків.

5.5. Банк може визначити ESG-ризики як окремий специфічний вид ризику або може інтегрувати його до інших видів традиційних ризиків залежно від ролі ESG-факторів для Банку. У разі визначення ESG-ризиків суттєвими, ці ризики включаються в процедуру внутрішньої оцінки необхідного капіталу (ICAAP) та ліквідності (ILAAP).

5.6. Оцінка суттєвості впливу ESG-факторів здійснюється із застосуванням принципу подвійної суттєвості за такими напрямками:

- оцінка впливу ESG-факторів на фінансовий стан Банку, результати його діяльності, грошові потоки, доступ до джерел фінансування та економічну вартість капіталу (фінансова суттєвість);

- оцінка впливу діяльності Банку на економіку, суспільство, навколишнє природне середовище, а також на клієнтів, контрагентів та інших зацікавлених осіб (суттєвість впливу).

5.7. Комплексний підхід до ідентифікації, оцінки, моніторингу та управління ESG-ризиками забезпечується функціонуванням у Банку Системи екологічного та соціального менеджменту та застосуванням Політики управління екологічними та соціальними ризиками.

6. Макроекономічне середовище та стратегічні пріоритети Банку.

6.1. У 2026 році економіка України та банківський сектор продовжує функціонувати в умовах повномасштабної збройної агресії російської федерації проти України. Незважаючи на значні людські втрати, руйнування виробничої, транспортної, енергетичної та соціальної інфраструктури, економіка держави зберігає здатність до функціонування, а органи державної влади забезпечують виконання своїх повноважень та реалізацію державної політики. Банківська система України у 2026 році залишається стійкою, зберігає достатній рівень капіталізації та ліквідності й забезпечує безперервне надання банківських послуг, виконуючи встановлені Національним банком України економічні нормативи. Разом із тим економічне відновлення України залишається стриманим через тривалі воєнні дії, високий рівень безпекових ризиків, логістичні обмеження, інфляційний тиск та невизначеність щодо подальшого розвитку ситуації. У 2026 році продовження атак на об'єкти енергетичної та транспортної інфраструктури негативно впливає на економічну активність, функціонування підприємств та

логістичних ланцюгів, а також зумовлює зростання потреби в імпорті енергетичних ресурсів, обладнання та інших критично важливих товарів. В умовах інфляційного тиску посилюється конкуренція між банками за залученням коштів клієнтів. Зберігається попит населення на строкові депозитні продукти, державні облігації, номіновані у гривні, а також на іноземну валюту як інструмент збереження заощаджень. Враховуючи зазначені макроекономічні умови, Банк здійснює свою діяльність із дотриманням принципів виваженого управління ризиками, забезпечення фінансової стійкості, безперервності діяльності та поступової інтеграції принципів сталого розвитку в систему корпоративного управління, управління ризиками та процес прийняття управлінських рішень.

6.2. Стратегічними пріоритетами Банку є нарощення обсягів якісного кредитного портфеля, збільшення частки працюючих кредитів у структурі активів, побудова довгострокових партнерських відносин із клієнтами та забезпечення високого рівня якості банківського обслуговування.

6.3. Ринкова позиція Банку та його стратегічні пріоритети, у тому числі щодо інтеграції принципів сталого розвитку, визначають підхід Банку до реалізації ESG-принципів у своїй діяльності. В умовах воєнного стану першочерговими пріоритетами Полікомбанку залишаються:

- забезпечення безперервності діяльності Банку;
- своєчасне та безперебійне проведення клієнтських платежів;
- належне виконання зобов'язань перед вкладниками та іншими клієнтами;
- кредитна підтримка підприємств реального сектору економіки, насамперед місцевих виробників.

У 2026 році Банк зосереджує свою діяльність на:

- розвитку сервісної моделі обслуговування клієнтів, орієнтованої на довгострокову співпрацю та високий рівень якості банківських послуг;
- удосконаленні продуктової лінійки для корпоративних клієнтів, малого та середнього бізнесу;
- поступовій інтеграції принципів сталого розвитку в систему корпоративного управління, управління ризиками та процеси прийняття управлінських рішень;
- розвитку дистанційних каналів обслуговування із забезпеченням належного рівня інформаційної та кібербезпеки;
- удосконаленні банківських продуктів і послуг відповідно до потреб клієнтів та прийнятного для Банку рівня ризику.

6.4. Воєнні дії зумовили суттєве скорочення доходів державного бюджету України за рахунок податкових, акцизних та митних надходжень, порушення експортної логістики, посилення інфляційних процесів і значні людські втрати. За таких умов ключовим ризиком для банківського сектору залишається кредитний ризик. Невизначеність подальшого розвитку воєнних подій унеможливорює достовірну оцінку частки клієнтів, які зможуть відновити належне обслуговування кредитних зобов'язань, а також строків такого відновлення. Спад економічної активності безпосередньо впливає на функціонування банківського сектору. Разом з тим, керівництво Банку вважає

обґрунтованим припущення щодо здатності банку продовжувати діяльність на безперервній основі, водночас визнаючи наявність суттєвої невизначеності, зумовленої непередбачуваним впливом воєнних дій в Україні та чинниками, які банк не може ані прогнозувати, ані контролювати.

6.5. Враховуючи результати аналізу внутрішнього та зовнішнього середовища, а також оцінку сильних і слабких сторін Банку, можливостей та загроз, визначених Стратегією розвитку Банку на 2026–2028 роки, найбільш суттєвими ESG-факторами для Банку є:

6.5.1. Екологічні:

- негативний вплив стихійних явищ та надзвичайних ситуацій на активи Банку і клієнтів;

- порушення безперервності діяльності;

- зміна попиту на окремі банківські продукти у зв'язку із розвитком екологічних вимог;

- додаткові витрати, пов'язані із впровадженням екологічних стандартів;

- вплив законодавчих змін у сфері охорони довкілля та сталого розвитку.

6.5.2. Соціальні:

- дефіцит кваліфікованих кадрів та плинність персоналу;

- необхідність забезпечення належних умов праці;

- дотримання принципів рівності, інклюзивності та недискримінації;

- репутаційні втрати через неналежне обслуговування клієнтів або порушення їхніх прав.

6.5.3. Управлінські:

- посилення регуляторного тиску та неможливість забезпечити належне виконання регуляторних вимог;

- ризики, пов'язані із прийняттям неефективних управлінських рішень.

6.6. З урахуванням масштабу діяльності Банку оцінка ESG-факторів здійснюватиметься поетапно із застосуванням внутрішніх методик управління ризиками та аналізу діяльності клієнтів.

Для цього Банк передбачає:

- використання внутрішніх критеріїв оцінки ESG-факторів під час аналізу окремих клієнтів та фінансових операцій;

- проведення сценарного аналізу та, за потреби, стрес-тестування щодо можливого впливу ESG-факторів на фінансовий стан Банку;

- поступове врахування ESG-факторів під час оцінки кредитних ризиків та прийняття кредитних рішень.

6.7. Банк поетапно інтегруватиме ESG-фактори до системи управління ризиками з урахуванням масштабу своєї діяльності та вимог Національного банку України. Оскільки ESG-ризики можуть впливати на кредитний, ринковий, операційний ризики, ризик ліквідності та комплаєнс-ризик, вони враховуватимуться під час ідентифікації, оцінки, моніторингу та управління суттєвими ризиками Банку.

7. Завдання Банку щодо мінімізації негативного впливу ESG-факторів

7.1. Ключовими завданнями Банку щодо мінімізації негативного впливу ESG-факторів є:

- 1) для компоненту E (екологічна відповідальність):
 - врахування екологічних і соціальних факторів під час оцінки кредитних ризиків та прийняття кредитних рішень;
 - підтримка клієнтських проєктів з енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії;
 - відмова від фінансування / кредитування галузей, що завдають шкоду екосистемі країни;
 - раціональне використання матеріальних, енергетичних та інших ресурсів Банку;
- 2) для компоненту S (соціальна відповідальність)
 - забезпечення безперервності діяльності Банку в умовах військового стану та післявоєнного відновлення;
 - забезпечення надійності банківських послуг для клієнтів та інших зацікавлених сторін;
 - участь у державних та міжнародних програмах фінансування проєктів, що відповідають принципам сталого розвитку;
 - забезпечення рівних можливостей, дотримання прав людини та недопущення дискримінації;
- 3) для компоненту G (корпоративне управління):
 - інтеграція ESG-принципів у систему корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками, включаючи процеси оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) та оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP);
 - забезпечення відкритої взаємодії із клієнтами, акціонерами, працівниками та іншими заінтересованими сторонами, включаючи розгляд звернень і скарг;
 - підвищення рівня обізнаності працівників Банку щодо принципів сталого розвитку та ESG-підходів.

8. Навчання керівників та інших працівників Банку з питань сталого розвитку

8.1. Метою навчання з питань сталого розвитку є формування та підтримка у керівників та працівників Банку необхідного рівня кваліфікації щодо забезпечення сталого розвитку, з урахуванням вимог Банку і перспектив його розвитку.

8.2. Основними завданнями Банку щодо підвищення обізнаності з питань сталого розвитку працівниками Банку є:

- розробка навчальних програм з питань сталого розвитку для керівників та працівників Банку;
- включення до річних планів навчань структурних підрозділів питань щодо принципів сталого розвитку та управління ESG-ризиками;
- підвищення кваліфікації керівників та ключових осіб Банку шляхом їх участі в зовнішніх семінарах, тренінгах, конференціях;

- врахування в бюджетах структурних підрозділів Банку та Бізнес-плані Банку витрат на навчання з питань сталого розвитку й управління ESG-ризиками.

9. Комунікація та взаємодія з зацікавленими сторонами щодо питань сталого розвитку

9.1. Банк здійснює комунікацію та взаємодію із партнерами, державними установами та іншими зацікавленими сторонами з питань сталого розвитку, сприяючи підвищенню обізнаності клієнтів щодо важливості дотримання екологічних, соціальних та управлінських принципів відповідно до законодавства України та кращих міжнародних практик.

9.2. Банк обирає методи комунікації та взаємодії з усіма зацікавленими сторонами (включаючи клієнтів/контрагентів/споживачів, Національний банк України, інші державні органи) стосовно питань сталого розвитку з урахуванням чинних нормативних вимог, специфіки цільової аудиторії, характеру і обсягу комунікації.

9.3. Основними завданнями Банку щодо комунікації та взаємодії із зацікавленими сторонами з питань сталого розвитку є:

- створення та підтримання актуальності окремого розділу "Сталий розвиток" на офіційному вебсайті Банку;
- забезпечення розкриття інформації про діяльність Банку щодо реалізації принципів сталого розвитку та досягнення визначених цілей сталого розвитку;
- поширення інформації щодо підходів Банку до сталого розвитку серед клієнтів, контрагентів та інших зацікавлених сторін;
- забезпечення контролю за якістю інформації щодо сталого розвитку.

10. Внутрішній контроль та відповідальність

10.1. У відповідності до чинних нормативних вимог, Банк за всіма напрямками своєї діяльності та на всіх своїх організаційних рівнях впровадив систему внутрішнього контролю, яка складається з п'яти компонентів:

- 1) контрольного середовища,
 - 2) системи управління ризиками,
 - 3) контрольної діяльності,
 - 4) контролю за інформаційними потоками та комунікаціями,
 - 5) моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, -
- і ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами, який, у свою чергу, базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту.

10.2. Контрольне середовище передбачає:

- запровадження чіткого розподілу повноважень та розмежування зон відповідальності органів управління Банку, посадових осіб, структурних підрозділів та працівників трьох ліній захисту щодо досягнення визначених цілей сталого розвитку Банку;

- створення умов, потрібних для залучення компетентних фахівців, які володіють необхідним досвідом та професійними навичками в питаннях сталого розвитку,

забезпечення їх належними ресурсами для ефективного та належного виконання функцій та обов'язків;

- забезпечення навчання та підвищення обізнаності керівників Банку та інших працівників з питань сталого розвитку, управління ESG-ризиками;
- формування чітких внутрішніх порядків та процедур взаємодії і розподілу ролей та функцій в процесі досягнення цілей сталого розвитку.

10.3. Підходи до управління ризиками Банку мають враховувати оцінку впливу ESG-факторів. Банк на всіх організаційних рівнях виявляє ESG-ризики, притаманні діяльності Банку, та визначає заходи щодо управління такими ризиками.

10.4. Контрольна діяльність спрямовується на надання достатньої впевненості керівникам Банку щодо досягнення Банком цілей сталого розвитку. Банк розробляє заходи контролю за досягненням цілей сталого розвитку, визначає порядки і процедури здійснення таких заходів та їх періодичність у внутрішньобанківських документах.

10.5. Банк упроваджує заходи контролю за інформаційними потоками та комунікаціями, що дає змогу керівникам Банку визначати тенденції, події або обставини, які можуть вплинути на досягнення Банком цілей сталого розвитку. Упроваджений механізм контролю за інформаційними потоками і комунікаціями має забезпечувати:

- 1) здійснення контролю за якістю інформації;
- 2) комунікацію з зовнішніми користувачами з питань діяльності Банку, в тому числі щодо сталого розвитку.

10.6. Банк здійснює моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю з метою:

- оцінки якості роботи щодо досягнення цілей сталого розвитку у визначений період часу;
- визначення здатності системи внутрішнього контролю забезпечити досягнення визначених цілей сталого розвитку, уключаючи визначення ймовірності виникнення та оцінку суттєвості потенційно можливих недоліків системи внутрішнього контролю, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей сталого розвитку Банку;
- розроблення заходів, спрямованих на мінімізацію негативного впливу з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю.

10.7. У межах системи внутрішнього контролю розподіл відповідальності щодо сталого розвитку Банку здійснюється наступним чином.

10.7.1. Наглядова рада затверджує Стратегію сталого розвитку та здійснює контроль за її реалізацією й дотриманням.

10.7.2. Правління забезпечує:

- розроблення Стратегії сталого розвитку та внутрішньобанківських документів для її реалізації;
- інтеграцію процедур сталого розвитку у процеси Банку;
- функціонування системи внутрішнього контролю для реалізації таких процедур;
- навчання працівників;
- підготовку та подання Наглядовій раді управлінської звітності.

10.8. Підрозділи першої лінії захисту несуть відповідальність за встановлення діалогу з клієнтами щодо їхнього ESG-профілю та за оцінку узгодженості з ESG-цілями Банку.

10.9. Підрозділи другої лінії захисту несуть відповідальність управління суттєвими ризиками Банку з урахуванням ESG-факторів, забезпечують контроль дотриманням законодавства та етичних принципів веденням бізнесу.

10.10. Підрозділ третьої лінії захисту здійснює оцінку ефективності системи внутрішнього контролю щодо досягнення цілей сталого розвитку та відповідність діяльності Банку вимогам, установленим для компонентів ESG.

11. Прикінцеві положення

11.1. Стратегія погоджується Правлінням Банку, затверджується Наглядовою радою Банку та вводиться в дію наказом Голови Правління. У разі необхідності внесення змін та доповнень, Стратегія викладається в новій редакції.

11.2. Стратегія підлягає перегляду у разі зміни Стратегії розвитку Банку та/або змін законодавства України, але не рідше, ніж один раз на три роки.

Начальник організаційно-правового
відділу



Тамара ФЕДОРОВА