

Unex Bank

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»

ПОГОДЖЕНО

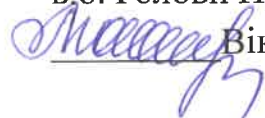
Рішенням Правління

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Протокол №137

від «30» липня 2026 року

в.о. Голови Правління

 Вікторія МАХНОНЧОВА



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Протокол №83

від «31» липня 2026 року

Голова Наглядової ради

 Євген БАРАНОВ

ПОЛІТИКА СТАЛОГО РОЗВИТКУ

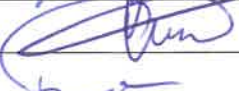
АТ «ЮНЕКС БАНК»

Київ – 2026

ОБЛІКОВА КАРТА ВНУТРІШНЬОГО НОРМАТИВНОГО АКТУ (ВНА)

Категорія процесу, який регулюється цим ВНА	Політика Банку		
Напрямок діяльності, який регулюється цим ВНА	Корпоративне управління та сталий розвиток		
Власник процесу	Управління стратегії та бізнес-розвитку Департамент по роботі з бізнес клієнтами		
Учасники процесу	- Департамент по роботі з бізнес-клієнтами; - Департамент ризиків; - Управління комплаєнс; - Юридичне управління; - Департамент лізингових операцій; - Департамент продажів; - Департамент розвитку роздрібних продуктів; - Управління фінансів; - Управління кредитної адміністрації; - Департамент персоналу; - Управління справами; - Департамент цифрової трансформації та інформаційних технологій; - Управління безпеки; - Інші структурні підрозділи Банку.		
Рівень доступу до ВНА			
Необхідність подання ВНА до регулюючих / контролюючих органів		Найменування органів	

Перелік основних ВНА, які пов'язані з цим ВНА	1. Бізнес-план АТ «ЮНЕКС БАНК» 2. Стратегія розвитку «ЮНЕКС БАНК» 3. Стратегія сталого розвитку АТ «ЮНЕКС БАНК» 4. Порядок організації та проведення ESG-оцінки клієнтів та управління ESG-ризиками в АТ «ЮНЕКС БАНК» 5. Положення про кредитування бізнес-клієнтів АТ «ЮНЕКС БАНК» 6. Положення про систему корпоративного управління АТ «ЮНЕКС БАНК» 7. Декларація схильності до ризиків АТ «ЮНЕКС БАНК» 8. Кредитна політика АТ «ЮНЕКС БАНК» 9. Політика запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК» 10. Політика управління ризиками АТ «ЮНЕКС БАНК» 11. Стратегія управління ризиками в АТ «ЮНЕКС БАНК»		
Перелік ВНА, що втрачають чинність із вступом в дію цього ВНА	-		
Історія ВНА			
Назва ВНА	Версія	Дата та № протоколу про затвердження ВНА/змін до ВНА	Дата набрання чинності ВНА/змін до ВНА
ПОЛІТИКА СТАЛОГО РОЗВИТКУ АТ «ЮНЕКС БАНК»	1.0	Протокол №83 від 31.07.2026	31.07.2026

Підготовлено		
Начальник Управління стратегії та бізнес-розвитку Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами		Аліна ДЕРЕВИЦЬКА
Лист погодження		
Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами		Тетяна КОЛЯСКО
Директор Департаменту ризиків		Вероніка КУШНІР
Головний бухгалтер		Світлана ШИМАНСЬКА
Начальник Юридичного управління		Ігор КУЦ
Начальник Управління комплаєнс		Олександр ГУЛЕВАТИЙ
Начальник Управління фінансів		Олексій ХИТРІН
Директор Департаменту лізингових операцій		Олександр АРТЬОМОВ
Операційний директор		Вікторія МАХНОНОСОВА
Директор Департаменту персоналу		Наталія СУХАЧОВА
Начальник Управління безпеки		Вадим ГАВРИЛЮК
Директор Департаменту цифрової трансформації та інформаційних технологій		Ілля БОРОВОВ
Директор Департамент продажів		Юрій СИНІЦЯ
Департамент розвитку роздрібних продуктів		Володимир БАШКАТОВ
Начальник Управління справами		Богдан КЛИМЕНКО

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	5
-----------------------------	---

2.ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ СТАЛОГО РОЗВИТКУ	7
3. ІНТЕГРАЦІЯ ФАКТОРІВ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ДО СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ТА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	8
4. ВІДПОВІДАЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ ТА ВРАХУВАННЯ ФАКТОРІВ СТАЛОГО РОЗВИТКУ	9
5. ВЗАЄМОДІЯ ІЗ ЗАІНТЕРЕСОВАНИМИ СТОРОНАМИ.....	10
6. ОРГАНІЗАЦІЯ РЕАЛІЗАЦІЇ ПОЛІТИКИ	12
7. МОНІТОРИНГ, ЗВІТНІСТЬ, ПЕРЕГЛЯД ТА АКТУАЛІЗАЦІЯ ПОЛІТИКИ.....	13
8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	14
ДОДАТОК 1 ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ	16
ДОДАТОК 2 МАТРИЦЯ ІНТЕГРАЦІЇ ФАКТОРІВ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ДО ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	21
ДОДАТОК 3 ПЕРЕЛІК ВИДІВ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПРОЄКТІВ, ЩО НЕ ПІДЛЯГАЮТЬ ФІНАНСУВАННЮ АТ «ЮНЕКС БАНК».....	23
ДОДАТОК 4 МАТРИЦЯ ВІДПОВІДНОСТІ МІЖНАРОДНИМ СТАНДАРТАМ.....	24

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Мета Політики.

Політика сталого розвитку АТ «ЮНЕКС БАНК» (далі – Політика) визначає єдині принципи, підходи та загальні вимоги щодо інтеграції факторів сталого розвитку в систему корпоративного управління, діяльність Банку, процес прийняття управлінських рішень та систему управління ризиками.

Політика забезпечує реалізацію Стратегії розвитку Банку та Стратегії сталого розвитку, узгодженість із бізнес-планом Банку, Політикою управління ризиками, Декларацією схильності до ризиків та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Політика є базовим внутрішнім нормативним документом Банку у сфері сталого розвитку та застосовується всіма органами управління, структурними підрозділами і працівниками Банку відповідно до їх повноважень.

Реалізація цієї Політики здійснюється з урахуванням моделі трьох ліній захисту, порядок застосування якої визначається Положенням про систему корпоративного управління, Політикою управління ризиками та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

1.2. Сфера застосування

Вимоги цієї Політики поширюються на всі напрями діяльності Банку та застосовуються під час:

- стратегічного планування;
- корпоративного управління;
- управління ризиками;
- відповідального фінансування;
- кредитної діяльності, фінансового лізингу, документарних операцій, надання інших видів фінансування;
- розроблення продуктів і послуг;
- операційної діяльності;
- управління персоналом;
- взаємодії із заінтересованими сторонами;
- підготовки управлінської та нефінансової звітності;
- інших процесів, визначених внутрішніми нормативними документами Банку.

1.3. Нормативна основа

Політика розроблена відповідно до:

- законодавства України;
- нормативно-правових актів Національного банку України;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 814-рш, зі змінами, схваленими рішенням Правління Національного банку України від 03 лютого 2026 року № 31-рш;
- Статуту Банку;
- Стратегії розвитку Банку;
- Стратегії сталого розвитку Банку;
- інших внутрішніх нормативних документів Банку, що регулюють питання корпоративного управління, управління ризиками, відповідального фінансування та сталого розвитку.

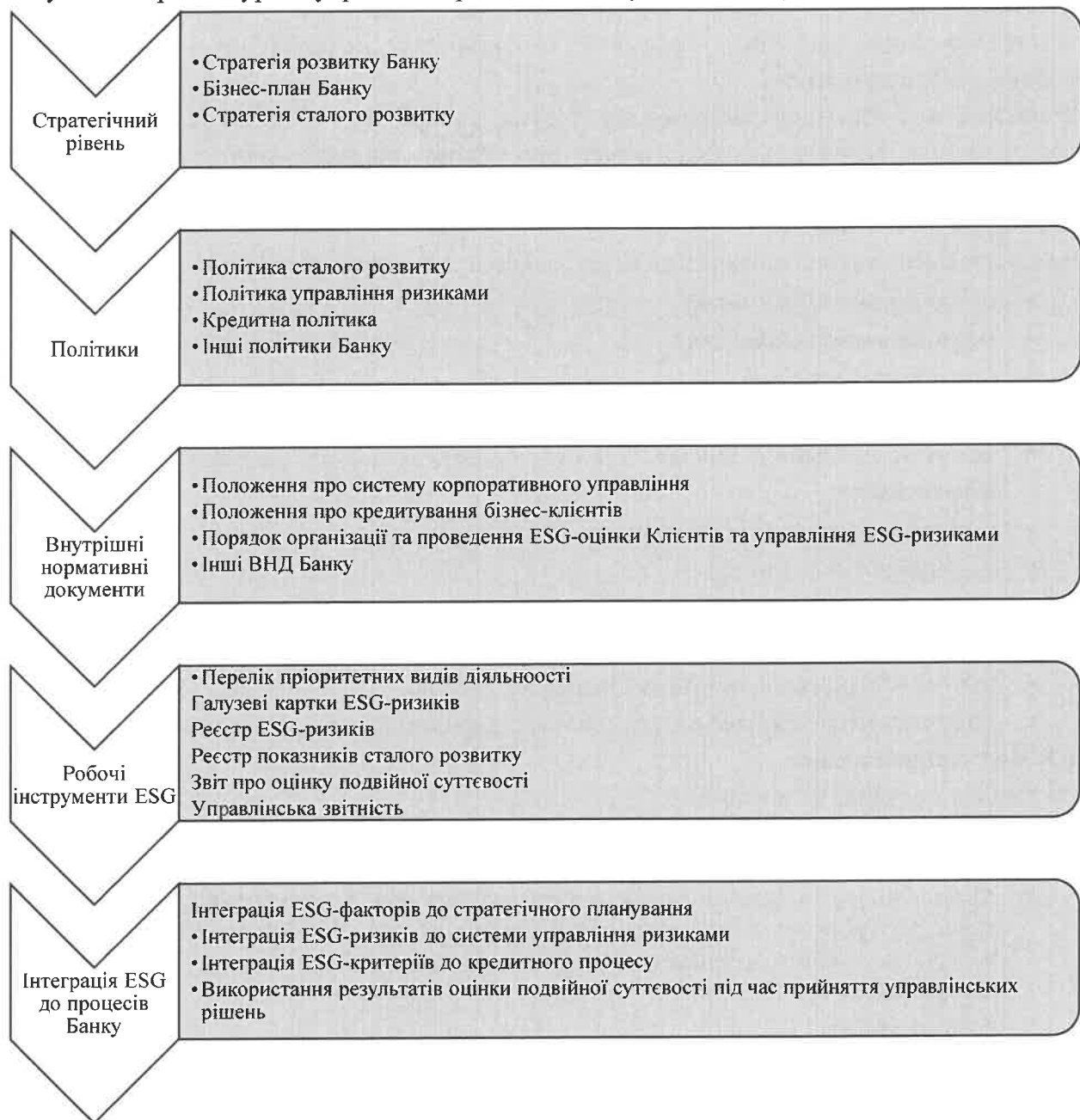
1.4. Місце Політики у системі внутрішніх нормативних документів Банку

Політика визначає загальні принципи реалізації сталого розвитку та є основою для розроблення, застосування і перегляду внутрішніх нормативних документів Банку у сфері сталого розвитку.

Положення цієї Політики реалізуються у взаємозв'язку зі Стратегією розвитку Банку, Стратегією сталого розвитку, бізнес-планом Банку, Положенням про систему корпоративного управління, Політикою управління ризиками, Кредитною політикою, Положенням про кредитування бізнес-клієнтів, Порядком організації та проведення ESG-оцінки клієнтів та управління ESG-ризиками, а також іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Взаємозв'язок документів системи управління сталим розвитком наведено на рисунку 1.

Рисунок 1. Архітектура внутрішніх нормативних документів Банку у сфері сталого розвитку



1.5. Терміни та скорочення, що використовуються в цій Політиці, наведені в Додатку 1 "Терміни та скорочення" та застосовуються в усіх внутрішніх нормативних документах Банку з питань сталого

розвитку, якщо інше не встановлено законодавством України або нормативно-правовими актами Національного банку України.

2. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

2.1. Загальні положення

Банк здійснює діяльність відповідно до принципів сталого розвитку, забезпечуючи їх інтеграцію до системи корпоративного управління, системи управління ризиками, бізнес-процесів та процесу прийняття управлінських рішень.

Принципи сталого розвитку застосовуються під час здійснення всіх видів діяльності Банку та є обов'язковими для врахування органами управління, структурними підрозділами і працівниками Банку відповідно до їх повноважень.

Реалізація принципів сталого розвитку забезпечується шляхом їх інтеграції до внутрішніх нормативних документів, системи управління ризиками, процесів прийняття рішень, стратегічного планування та внутрішнього контролю.

2.2. Принцип економічної відповідальності

Банк здійснює діяльність, спрямовану на забезпечення довгострокової фінансової стійкості, підтримку економічного розвитку України та впровадження принципів відповідального фінансування.

Реалізація цього принципу здійснюється відповідно до Стратегії сталого розвитку, Кредитної політики та інших внутрішніх нормативних документів Банку.

2.3. Принцип екологічної відповідальності

Банк враховує екологічні фактори у своїй діяльності та сприяє фінансуванню проєктів, що відповідають принципам сталого розвитку та раціонального використання природних ресурсів.

Реалізація цього принципу здійснюється відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

2.4. Принцип соціальної відповідальності

Банк здійснює діяльність із дотриманням принципів поваги до прав людини, рівності можливостей, недискримінації, розвитку людського капіталу, безпечних умов праці, фінансової доступності та відповідального ставлення до клієнтів, працівників, партнерів і суспільства.

Реалізація цього принципу забезпечується через кадрову, соціальну та клієнтську політику Банку.

2.5. Принцип належного корпоративного управління

Банк інтегрує фактори сталого розвитку до системи корпоративного управління, процесу прийняття управлінських рішень, внутрішнього контролю та управління ризиками.

Корпоративне управління ґрунтується на принципах доброчесності, прозорості, підзвітності, ефективного розподілу повноважень і відповідальності.

2.6. Принцип пропорційності

Банк застосовує заходи щодо інтеграції факторів сталого розвитку з урахуванням масштабу діяльності, характеру операцій, складності продуктів та рівня ризику.

2.7. Принцип ризик-орієнтованого підходу

Банк інтегрує фактори сталого розвитку до системи управління ризиками відповідно до ризик-орієнтованого підходу та забезпечує їх врахування під час прийняття управлінських рішень.

Порядок оцінки та врахування ESG-ризиків визначається окремими внутрішніми нормативними документами Банку.

2.8. Принцип подвійної суттєвості

Банк враховує вплив власної діяльності на економіку, суспільство та навколишнє природне середовище, а також вплив факторів сталого розвитку на фінансову стійкість, бізнес-модель і ризик-профіль Банку.

Результати оцінки подвійної суттєвості використовуються під час перегляду стратегічних документів і внутрішніх нормативних документів Банку.

2.9. Принцип взаємодії із заінтересованими сторонами

Банк здійснює взаємодію із заінтересованими сторонами на засадах відкритості, прозорості, доброчесності та врахування їх обґрунтованих очікувань.

Порядок взаємодії із заінтересованими сторонами визначається внутрішніми нормативними документами Банку.

2.10. Принцип безперервного вдосконалення

Банк забезпечує регулярний перегляд підходів до сталого розвитку та вдосконалення системи корпоративного управління, внутрішніх нормативних документів і бізнес-процесів з урахуванням змін законодавства, рекомендацій Національного банку України, результатів оцінки подвійної суттєвості та кращих міжнародних практик.

2.11. Принцип інклюзивного фінансування

Банк сприяє забезпеченню рівного доступу до фінансових продуктів і послуг, підтримує розвиток підприємництва та фінансової інклюзії відповідно до своєї бізнес-моделі, стратегічних пріоритетів і внутрішніх нормативних документів.

3. ІНТЕГРАЦІЯ ФАКТОРІВ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ДО СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ТА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Загальні положення

Банк забезпечує інтеграцію факторів сталого розвитку до системи корпоративного управління, стратегічного планування, управління ризиками, операційної діяльності та інших бізнес-процесів відповідно до принципів, визначених цією Політикою.

Інтеграція факторів сталого розвитку здійснюється із застосуванням ризик-орієнтованого та пропорційного підходів і є складовою процесу прийняття управлінських рішень.

3.2. Основні напрями інтеграції

Фактори сталого розвитку враховуються Банком, зокрема, у таких напрямках діяльності:

Напрямок діяльності	Основний підхід
Стратегічне планування	Врахування факторів сталого розвитку під час визначення стратегічних цілей і пріоритетів розвитку Банку
Корпоративне управління	Інтеграція факторів сталого розвитку до системи корпоративного управління та внутрішнього контролю
Управління ризиками	Врахування факторів сталого розвитку в процесах ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю ризиків
Кредитна діяльність	Врахування факторів сталого розвитку під час прийняття рішень щодо фінансування

	відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку
Продукти та послуги	Розвиток продуктів і послуг з урахуванням принципів сталого розвитку
Операційна діяльність	Підвищення ефективності використання ресурсів та цифровізація процесів
Закупівлі	Врахування принципів сталого розвитку під час взаємодії з постачальниками
Управління персоналом	Розвиток компетенцій працівників та підтримка корпоративної культури
Взаємодія із заінтересованими сторонами	Забезпечення відкритого діалогу та врахування обґрунтованих очікувань
Управлінська та нефінансова звітність	Формування та розкриття інформації щодо реалізації принципів сталого розвитку

Примітка: детальні механізми інтеграції визначаються відповідними внутрішніми нормативними документами Банку.

3.3. Реалізація інтеграції

Реалізація інтеграції факторів сталого розвитку забезпечується відповідно до цієї Політики та взаємопов'язаних внутрішніх нормативних документів Банку, які визначають порядок корпоративного управління, управління ризиками, відповідального фінансування, ESG-оцінки клієнтів, розроблення продуктів, управління персоналом, внутрішнього контролю, звітності та інших процесів.

3.4. Принцип взаємоузгодженості внутрішніх нормативних документів

Положення цієї Політики враховуються під час розроблення, перегляду та застосування взаємопов'язаних внутрішніх нормативних документів Банку.

У разі внесення суттєвих змін до цієї Політики відповідальні структурні підрозділи забезпечують перегляд взаємопов'язаних внутрішніх нормативних документів у межах своєї компетенції з метою забезпечення їх узгодженості.

4. ВІДПОВІДАЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ ТА ВРАХУВАННЯ ФАКТОРІВ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

4.1. Загальні положення

Банк інтегрує фактори сталого розвитку до процесів фінансування, прийняття рішень та управління кредитним портфелем із застосуванням ризик-орієнтованого та пропорційного підходів.

Відповідальне фінансування здійснюється щодо кредитних операцій, фінансового лізингу, гарантій, документарних операцій та інших видів фінансування відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

Під час здійснення відповідального фінансування Банк забезпечує баланс між реалізацією стратегічних і бізнес-цілей, підтримкою сталого розвитку України, належним управлінням ризиками та довгостроковою фінансовою стійкістю.

4.2. Загальні підходи до відповідального фінансування

Під час здійснення фінансування Банк:

- враховує фактори сталого розвитку та пов'язані з ними ризики;
- застосовує ризик-орієнтований і пропорційний підходи;

- здійснює оцінку клієнтів, проєктів та операцій у випадках, визначених внутрішніми нормативними документами Банку;
- враховує результати такої оцінки під час прийняття рішень;
- застосовує Перелік видів діяльності та проєктів, що не підлягають фінансуванню;
- враховує вимоги державних і міжнародних програм фінансування у разі їх застосування;
- забезпечує достовірність і належне підтвердження інформації про екологічні, соціальні та управлінські характеристики клієнтів, проєктів і фінансових продуктів.

4.3. Пріоритетні напрями фінансування

Відповідно до Стратегії сталого розвитку, бізнес-моделі Банку та з урахуванням актуальних потреб економіки України Банк підтримує фінансування таких пріоритетних напрямів:

- критичної інфраструктури;
- енергетики, енергоефективності та розподіленої генерації;
- підприємств оборонно-промислового комплексу відповідно до законодавства України;
- переробної промисловості;
- агропромислового комплексу;
- мікро-, малого та середнього підприємництва;
- проєктів відновлення та відбудови України;
- діяльності підприємств на деокупованих територіях і територіях стійкості;
- проєктів, що реалізуються за участю державних та міжнародних фінансових організацій.

Конкретні продуктові, сегментні та кількісні пріоритети визначаються Стратегією розвитку Банку, бізнес-планом Банку та іншими документами стратегічного і бізнес-планування.

4.4. Урахування екологічних і соціальних факторів

Під час здійснення фінансування Банк у межах застосовного ризик-орієнтованого та пропорційного підходів враховує екологічні й соціальні фактори, зокрема вплив діяльності клієнта або проєкту на довкілля, умови праці, права людини, охорону здоров'я та безпеку, а також інші суттєві фактори сталого розвитку.

Банк підтримує взаємодію з клієнтами щодо належного управління такими факторами та у випадках, визначених внутрішніми нормативними документами, може рекомендувати заходи з мінімізації пов'язаних ризиків без втручання у господарську діяльність клієнта.

4.5. Реалізація підходів до відповідального фінансування

Порядок урахування факторів сталого розвитку під час фінансування, застосування Переліку видів діяльності та проєктів, що не підлягають фінансуванню, проведення ESG-оцінки, прийняття рішень, визначення заходів з управління ризиками та подальшого моніторингу встановлюється відповідними внутрішніми нормативними документами Банку.

5. ВЗАЄМОДІЯ ІЗ ЗАІНТЕРЕСОВАНИМИ СТОРОНАМИ

5.1. Загальні положення

Банк здійснює взаємодію із заінтересованими сторонами з метою забезпечення відкритого діалогу, врахування обґрунтованих очікувань, підвищення прозорості діяльності та вдосконалення системи корпоративного управління у сфері сталого розвитку.

Результати взаємодії із заінтересованими сторонами враховуються під час реалізації та перегляду Стратегії сталого розвитку, проведення оцінки подвійної суттєвості, розроблення і перегляду

внутрішніх нормативних документів, удосконалення продуктів і послуг та прийняття управлінських рішень.

5.2. Основні групи заінтересованих сторін

До основних заінтересованих сторін Банку належать:

- акціонери;
- клієнти;
- працівники;
- Національний банк України;
- органи державної влади;
- міжнародні фінансові організації;
- інвестори;
- контрагенти та партнери;
- місцеві громади;
- інші особи, на інтереси яких може впливати діяльність Банку або діяльність яких може впливати на реалізацію Стратегії сталого розвитку.

5.3. Форми взаємодії та використання її результатів

Взаємодія із заінтересованими сторонами здійснюється, зокрема, шляхом:

- проведення робочих зустрічей, консультацій та опитувань;
- участі у професійних, галузевих і публічних заходах;
- співпраці з державними органами, міжнародними фінансовими організаціями, інвесторами та партнерами;
- опрацювання звернень, пропозицій і скарг;
- розкриття інформації відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку;
- використання інших форм комунікації відповідно до характеру взаємодії.
- інформація, отримана за результатами взаємодії із заінтересованими сторонами, може використовуватися Банком для:
- актуалізації оцінки подвійної суттєвості;
- перегляду Стратегії сталого розвитку та цієї Політики;
- удосконалення внутрішніх нормативних документів;
- розвитку продуктів і послуг;
- удосконалення системи корпоративного управління та управління ризиками;
- визначення і перегляду показників ефективності у сфері сталого розвитку;
- підвищення якості внутрішньої та зовнішньої комунікації.

Організація взаємодії із заінтересованими сторонами здійснюється відповідними структурними підрозділами Банку в межах їх функціональних повноважень.

Порядок взаємодії, відповідальні структурні підрозділи, канали комунікації, періодичність та очікувані результати можуть визначатися окремими внутрішніми або робочими документами Банку.

Банк забезпечує розкриття інформації щодо реалізації принципів сталого розвитку в обсязі, визначеному законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми нормативними документами Банку та зобов'язаннями перед міжнародними фінансовими організаціями, за наявності.

5.4. Зовнішня комунікація та розгляд звернень

Банк забезпечує зовнішню комунікацію із заінтересованими сторонами щодо питань сталого розвитку та створює механізми для отримання, розгляду й опрацювання звернень, пов'язаних з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами діяльності Банку, його клієнтів і контрагентів.

Клієнти, контрагенти та інші заінтересовані сторони можуть звертатися до Банку через визначені канали комунікації, зокрема щодо:

- порушень екологічного, соціального або трудового законодавства;
- негативного впливу діяльності клієнта або контрагента на довкілля чи суспільство;
- порушень прав людини;
- інцидентів та аварій, пов'язаних із діяльністю клієнта або контрагента;
- випадків недоброчесної або неприйнятної поведінки;
- інших обставин, що можуть впливати на ризики Банку у сфері сталого розвитку.

Банк забезпечує своєчасний розгляд таких звернень відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

Банк забезпечує можливість конфіденційного повідомлення про факти неприйнятної поведінки клієнтів або контрагентів через визначений Банком **механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку (whistleblowing)**.

Інформація про суттєві звернення, інциденти та інші обставини, що можуть впливати на рівень ризиків Банку у сфері сталого розвитку, передається відповідним структурним підрозділам Банку для оцінки, реагування та подальшого моніторингу згідно з внутрішніми нормативними документами.

6. ОРГАНІЗАЦІЯ РЕАЛІЗАЦІЇ ПОЛІТИКИ

6.1. Загальні положення

Реалізація цієї Політики забезпечується органами управління, структурними підрозділами та працівниками Банку відповідно до їхніх повноважень, визначених Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами.

Інтеграція факторів сталого розвитку здійснюється в межах чинної системи корпоративного управління Банку з урахуванням моделі трьох ліній захисту та не передбачає створення окремої системи управління.

6.2. Розподіл відповідальності

Органи управління та структурні підрозділи Банку забезпечують реалізацію цієї Політики відповідно до розподілу функцій і повноважень, установленого внутрішніми нормативними документами Банку.

Суб'єкт	Основна відповідальність
Наглядова рада	Здійснює нагляд за реалізацією Стратегії сталого розвитку та цієї Політики в межах повноважень, визначених законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку
Правління Банку	Організовує реалізацію Стратегії сталого розвитку та цієї Політики, забезпечує взаємодію структурних підрозділів і розгляд відповідної управлінської інформації
Управління стратегії та бізнес-розвитку Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами	Координує реалізацію Стратегії сталого розвитку та цієї Політики, консолідує інформацію про їх виконання та організовує підготовку відповідної управлінської звітності

Департамент ризиків	Забезпечує інтеграцію ризиків у сфері сталого розвитку до системи управління ризиками Банку, їх ідентифікацію, оцінку, моніторинг і контроль відповідно до внутрішніх нормативних документів
Управління комплаєнс	Забезпечує контроль комплаєнс-ризиків, дотримання вимог законодавства і внутрішніх нормативних документів, а також принципів доброчесності під час реалізації цієї Політики
Бізнес-підрозділи	Як перша лінія захисту забезпечують виконання вимог цієї Політики у відповідних бізнес-процесах, продуктах, операціях і взаємодії з клієнтами
Інші структурні підрозділи Банку	Реалізують вимоги цієї Політики у межах своїх функціональних повноважень та надають інформацію, необхідну для моніторингу її виконання
Служба внутрішнього аудиту	Здійснює незалежну оцінку ефективності реалізації цієї Політики та функціонування відповідних механізмів внутрішнього контролю

Назви структурних підрозділів узгоджено з організаційною структурою Банку: Управління стратегії та бізнес-розвитку входить до Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, а Департамент ризиків, Управління комплаєнс і Служба внутрішнього аудиту визначені як окремі структурні одиниці.

Розподіл повноважень, функцій і відповідальності щодо реалізації цієї Політики деталізується у внутрішніх нормативних документах Банку та положеннях про відповідні структурні підрозділи.

6.3. Координація реалізації Політики

Координацію реалізації Стратегії сталого розвитку та цієї Політики здійснює Управління стратегії та бізнес-розвитку Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами.

Для забезпечення координації діяльності структурних підрозділів Банк може створювати робочі групи, проводити робочі наради або застосовувати інші координаційні механізми відповідно до рішень уповноважених органів Банку.

6.4. Розвиток компетенцій

Банк забезпечує належний рівень обізнаності та професійної компетентності працівників з питань сталого розвитку відповідно до їхніх функціональних обов'язків, внутрішніх нормативних документів та Програми навчання з питань сталого розвитку.

6.5. Внутрішня взаємодія

Структурні підрозділи Банку забезпечують своєчасний обмін інформацією, необхідною для реалізації цієї Політики, виконання Стратегії сталого розвитку, управління ризиками у сфері сталого розвитку, моніторингу встановлених показників та підготовки управлінської звітності, у межах своїх повноважень.

7. МОНІТОРИНГ, ЗВІТНІСТЬ, ПЕРЕГЛЯД ТА АКТУАЛІЗАЦІЯ ПОЛІТИКИ

7.1. Моніторинг реалізації Політики

Банк здійснює постійний моніторинг реалізації цієї Політики з метою оцінки ефективності інтеграції факторів сталого розвитку до діяльності Банку, своєчасного виявлення потреби в її актуалізації та забезпечення відповідності вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Стратегії розвитку Банку та Стратегії сталого розвитку.

Предметом моніторингу є, зокрема:

- рівень інтеграції факторів сталого розвитку до діяльності Банку;

- результати реалізації Стратегії сталого розвитку;
- результати оцінки подвійної суттєвості;
- інформація щодо ризиків у сфері сталого розвитку;
- результати внутрішнього контролю;
- інформація, отримана під час взаємодії із заінтересованими сторонами;
- виконання Плану реалізації Стратегії сталого розвитку.

Координацію моніторингу здійснює Управління стратегії та бізнес-розвитку Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами із залученням Департаменту ризиків, Управління комплаєнс та інших структурних підрозділів відповідно до їх компетенції.

Результати моніторингу використовуються для прийняття управлінських рішень, перегляду Стратегії сталого розвитку, актуалізації цієї Політики, удосконалення внутрішніх нормативних документів та системи управління питаннями сталого розвитку.

Ключові показники ефективності (KPI) визначаються Стратегією сталого розвитку та Планом її реалізації, регулярно переглядаються за результатами моніторингу та за потреби актуалізуються в установленому Банком порядку.

7.2. Перегляд та актуалізація Політики

Політика підлягає перегляду не рідше одного разу на рік, а також у разі:

- змін законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України;
- перегляду Стратегії розвитку Банку або Стратегії сталого розвитку;
- актуалізації результатів оцінки подвійної суттєвості;
- суттєвих змін бізнес-моделі або профілю ризику Банку;
- результатів внутрішнього аудиту чи внутрішнього моніторингу;
- рішення Правління або Наглядової ради Банку;
- виникнення інших обставин, що можуть вплинути на реалізацію принципів сталого розвитку.

У разі необхідності до Політики вносяться зміни в порядку, установленому внутрішніми нормативними документами Банку.

У разі виявлення суттєвих відхилень від вимог цієї Політики або ризиків недосягнення її цілей відповідальні структурні підрозділи інформують Правління Банку та ініціюють розроблення і реалізацію необхідних коригувальних заходів відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

7.3. Управлінська інформація та звітність

Інформація щодо реалізації цієї Політики використовується під час підготовки управлінської інформації, моніторингу реалізації Стратегії сталого розвитку, перегляду внутрішніх нормативних документів та формування звітності у сфері сталого розвитку.

Порядок формування, склад, періодичність та відповідальні за подання управлінської інформації визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.

8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Ця Політика є базовим внутрішнім нормативним документом Банку, який визначає принципи, підходи та загальні вимоги щодо інтеграції факторів сталого розвитку до діяльності Банку.

8.2. У разі суперечностей між положеннями цієї Політики та вимогами законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України застосовуються вимоги законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

У такому разі відповідні положення цієї Політики підлягають перегляду в установленому Банком порядку.

8.3. Зміни та доповнення до цієї Політики вносяться в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.

Контроль за дотриманням вимог цієї Політики здійснюється органами управління Банку та відповідними структурними підрозділами в межах їх компетенції.

8.4. Питання, не врегульовані цією Політикою, регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

ДОДАТОК 1 ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

1. Загальні положення

Цей Глосарій встановлює єдину термінологію, що використовується у внутрішніх нормативних документах АТ «ЮНЕКС БАНК» з питань сталого розвитку.

Терміни, наведені в цьому Глосарії, застосовуються в усіх внутрішніх нормативних документах Банку з питань сталого розвитку, якщо інше не передбачено законодавством України або нормативно-правовими актами Національного банку України.

Якщо визначення терміну встановлено законодавством України або нормативно-правовими актами Національного банку України, застосовується відповідне офіційне визначення. В інших випадках застосовуються визначення, наведені в цьому Глосарії.

2. Скорочення

Скорочення	Значення
Банк	АТ «ЮНЕКС БАНК»
ВНД	Внутрішній нормативний документ
НБУ	Національний банк України
ESG	Environmental, Social and Governance (екологічні, соціальні та управлінські)
DMA	Double Materiality Assessment (оцінка подвійної суттєвості)
KPI	Key Performance Indicator (ключові показники ефективності)
МФО	Міжнародна фінансова організація
CECY	Система екологічного та соціального управління
GHG	Greenhouse Gas Emissions (викиди парникових газів)
Exclusion List	Перелік видів діяльності та проєктів, що не підлягають фінансуванню
ESG Due Diligence	Комплексна оцінка факторів сталого розвитку клієнта або проєкту
ESG Screening	Попередня оцінка факторів сталого розвитку
ESG Scoring	Методика оцінки факторів сталого розвитку
ESG Profile	Профіль клієнта у сфері сталого розвитку

3. Терміни

Термін	Визначення	Джерело
Аналіз подвійної суттєвості (DMA)	оцінка суттєвості впливу ESG-факторів у коротко-, середньо- та довгостроковому періодах, що здійснюється за двома напрямками: - оцінка впливу ESG-факторів на фінансовий стан Банку/клієнта/контрагента, результати його діяльності, грошові потоки, доступ до джерел фінансування, економічну вартість капіталу [фінансова суттєвість (англійською мовою financial materiality)]; - оцінка впливу діяльності банку/клієнта/контрагента на економіку, суспільство, навколишнє природне середовище, його клієнтів/контрагентів/споживачів [суттєвість впливу (англійською мовою impact materiality)];	НБУ

Бізнес-модель Банку	Система створення, надання та отримання Банком економічної цінності шляхом здійснення банківської діяльності з урахуванням стратегічних цілей, інтересів заінтересованих сторін та принципів сталого розвитку	Банк
Відбудова України	Комплекс заходів щодо відновлення економіки, інфраструктури, підприємництва та соціальної сфери України після наслідків збройної агресії.	Банк
Відповідальне фінансування	Підхід до фінансування, за якого поряд із фінансовими критеріями враховуються фактори сталого розвитку та ризики у сфері сталого розвитку.	Банк
Впливова суттєвість	Ступінь впливу діяльності Банку або його клієнтів на економіку, суспільство та навколишнє природне середовище.	НБУ
Вторинне забруднення	Додаткове забруднення навколишнього природного середовища, що виникає внаслідок аварій, руйнування інфраструктури або інших негативних подій.	Банк
Деокуповані території	Території України, звільнені від тимчасової окупації, щодо яких здійснюються заходи з відновлення економічної діяльності.	Законодавство України
Доброчесність	Дотримання принципів законності, етичної поведінки, прозорості, недопущення конфлікту інтересів та корупції.	Законодавство України
Довгострокова стійкість Банку	Здатність Банку забезпечувати безперервність діяльності, виконання стратегічних цілей та фінансову стійкість у довгостроковій перспективі.	Банк
Екологічний фактор	Фактор сталого розвитку, пов'язаний із впливом на довкілля, використанням природних ресурсів, зміною клімату та біорізноманіттям.	НБУ / Банк
Екологічний ризик	Ризик виникнення фінансових втрат або інших негативних наслідків для Банку, зумовлений впливом екологічних факторів на діяльність Банку, його клієнтів або контрагентів.	Банк
Екоцид	Масштабне знищення або пошкодження навколишнього природного середовища, що спричиняє тяжкі наслідки для екосистем.	Законодавство України
Енергоефективність	Раціональне використання енергетичних ресурсів із досягненням необхідного результату при мінімальному споживанні енергії.	Законодавство України
Заінтересовані сторони	Особи, групи осіб або організації, які можуть впливати на діяльність Банку або зазнавати такого впливу.	НБУ / Банк
Інтеграція факторів сталого розвитку	Системне врахування факторів сталого розвитку у процесах управління та діяльності Банку.	Банк
Кліматичний ризик	Ризик виникнення фінансових втрат або інших негативних наслідків для Банку чи його клієнтів, пов'язаний із фізичними наслідками зміни	Банк

	клімату або процесом переходу до низьковуглецевої економіки.	
Корпоративна культура	Сукупність цінностей, принципів та моделей поведінки, яких дотримуються працівники Банку.	Банк
Корпоративне управління	система відносин між учасниками, Наглядовою Радою Банку, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.	НБУ
Ланцюг створення вартості	Сукупність внутрішніх процесів та взаємодій із контрагентами, що забезпечують створення цінності Банком.	Банк
Моніторинг	Постійний процес спостереження, аналізу та оцінки реалізації внутрішніх нормативних документів Банку.	Банк
Можливість у сфері сталого розвитку	Обставина або тенденція, що може позитивно вплинути на діяльність Банку, його клієнтів або створення довгострокової вартості.	Банк
Негативний вплив	Несприятливий фактичний або потенційний вплив діяльності Банку чи клієнта на економіку, суспільство або довкілля.	НБУ / Банк
План коригувальних заходів	Документ, що визначає заходи щодо усунення або мінімізації виявлених ризиків чи негативних впливів.	Банк
Показники сталого розвитку	Якісні та кількісні показники, що використовуються для оцінки реалізації цілей сталого розвитку Банку.	Банк
Подвійна суттєвість	Підхід, який передбачає одночасне врахування • впливу ESG-факторів на фінансовий стан Банку/клієнта/контрагента, результати його діяльності, грошові потоки, доступ до джерел фінансування, економічну вартість капіталу [фінансова суттєвість (англійською мовою financial materiality)]; • впливу діяльності банку/клієнта/контрагента на економіку, суспільство, навколишнє природне середовище, його клієнтів/контрагентів/споживачів [суттєвість впливу (англійською мовою impact materiality)]	НБУ
Позитивний вплив	Сприятливий фактичний або потенційний вплив діяльності Банку чи клієнта на економіку, суспільство або довкілля.	Банк

Післявоєнне відновлення	Комплекс заходів щодо відновлення економіки та інфраструктури після наслідків війни.	Банк
Принцип пропорційності	Підхід, за яким заходи щодо інтеграції факторів сталого розвитку застосовуються залежно від масштабу діяльності, складності операцій та рівня ризику.	НБУ
Перелік видів діяльності та проєктів, що не підлягають фінансуванню (Exclusion List)	Внутрішній перелік видів діяльності та проєктів, фінансування яких Банк не здійснює.	Банк
Репутаційний ризик	Ризик втрат, пов'язаних із погіршенням ділової репутації Банку.	Законодавство України / НБУ
Ризик-апетит (схильність до ризику)	Сукупна величина за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання Бізнес-плану	НБУ
Ризик-орієнтований підхід	Підхід до прийняття рішень, що передбачає врахування характеру, масштабу діяльності та рівня ризику.	НБУ
Ризики у сфері сталого розвитку	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;	НБУ
Соціальний фактор	Фактор сталого розвитку, пов'язаний із працівниками, клієнтами, правами людини, безпекою праці, фінансовою доступністю та іншими соціальними аспектами.	НБУ / Банк
Соціальний ризик	Низик виникнення фінансових втрат або інших негативних наслідків для Банку, зумовлений впливом соціальних факторів на діяльність Банку, його клієнтів або контрагентів.	Банк
Стале землекористування	Рациональне використання земельних ресурсів із забезпеченням їх довгострокової продуктивності та збереження природних властивостей.	Законодавство України
Сталий розвиток	Розвиток, що забезпечує збалансоване досягнення економічних, екологічних та соціальних цілей із дотриманням принципів належного корпоративного управління.	Міжнародна практика / Банк

Стратегія сталого розвитку	Внутрішній нормативний документ Банку, що визначає стратегічні цілі, пріоритети та напрями діяльності у сфері сталого розвитку.	Банк
Суттєва тема	Тема, яка за результатами оцінки подвійної суттєвості має істотне значення для Банку або його заінтересованих сторін.	НБУ
Система корпоративного управління	Сукупність органів управління, принципів, процедур та механізмів, що забезпечують ефективне управління Банком.	Законодавство України / НБУ
Території стійкості	Території України, визначені державою як такі, що потребують підтримки економічного розвитку та відновлення.	Банк
Управління ризиками у сфері сталого розвитку	Сукупність процесів ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю та мінімізації ризиків у сфері сталого розвитку.	Банк
Управлінська інформація	Інформація, що використовується органами управління Банку для прийняття управлінських рішень.	Банк
ESG-фактори (Фактори сталого розвитку)	Нефінансові фактори, що відображають екологічні, соціальні та управлінські характеристики, які можуть впливати на діяльність банку/клієнта/контрагента, його довгострокову фінансову стійкість.	НБУ
Фізичний кліматичний ризик	Ризик, зумовлений фізичними проявами зміни клімату.	НБУ
Фінансова суттєвість	Ступінь впливу факторів сталого розвитку на фінансовий стан, діяльність, бізнес-модель, ризик-профіль та довгострокову стійкість Банку.	НБУ
Перехідний кліматичний ризик	Ризик, пов'язаний із переходом до низьковуглецевої економіки, зміною регулювання, технологій або ринкових умов.	НБУ

ДОДАТОК 2 МАТРИЦЯ ІНТЕГРАЦІЇ ФАКТОРІВ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ДО ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

1. Загальні положення

Цей Додаток визначає основні напрями інтеграції факторів сталого розвитку до діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК» відповідно до Стратегії сталого розвитку, Політики сталого розвитку та інших внутрішніх нормативних документів Банку.

Матриця використовується як довідковий інструмент під час планування, реалізації, моніторингу та перегляду діяльності Банку у сфері сталого розвитку.

2. Матриця інтеграції

Напрямок діяльності Банку	Економічні фактори	Екологічні фактори	Соціальні фактори	Корпоративне управління	Основний ВНД
Стратегічне планування	✓	✓	✓	✓	Стратегія сталого розвитку
Корпоративне управління	✓	✓	✓	✓	Положення про систему корпоративного управління
Управління ризиками	✓	✓	✓	✓	Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, Політика управління ризиками
Кредитна діяльність	✓	✓	✓	✓	Кредитна політика, Положення про кредитування бізнес-клієнтів
Фінансування клієнтів	✓	✓	✓	✓	Кредитна політика, Положення про кредитування бізнес-клієнтів
Продукти та послуги	✓	✓	✓	✓	Профільні ВНД Банку
Управління персоналом	✓	✓	✓	✓	ВНД з управління персоналом
Закупівлі	✓	✓	✓	✓	ВНД щодо закупівель
Операційна діяльність	✓	✓	✓	✓	Профільні ВНД Банку

Цифрова трансформація	✓	✓	✓	✓	Профільні ВНД Банку
Взаємодія із заінтересованими сторонами	✓	✓	✓	✓	Політика сталого розвитку
Управлінська звітність	✓	✓	✓	✓	Положення про систему корпоративного управління

3. Принципи застосування

Під час реалізації діяльності за напрямками, визначеними цією Матрицею, Банк:

- інтегрує фактори сталого розвитку відповідно до ризик-орієнтованого та пропорційного підходів;
- забезпечує взаємоузгодженість внутрішніх нормативних документів;
- враховує результати оцінки подвійної суттєвості;
- враховує вимоги законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та міжнародних стандартів, що застосовуються Банком.

ДОДАТОК 3 ПЕРЕЛІК ВИДІВ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПРОЄКТІВ, ЩО НЕ ПІДЛЯГАЮТЬ ФІНАНСУВАННЮ АТ «ЮНЕКС БАНК»

1. Загальні положення

1.1. Цей Перелік визначає види діяльності та проєкти, фінансування яких не здійснюється Банком відповідно до принципів сталого розвитку, внутрішніх нормативних документів Банку, рекомендацій Національного банку України та міжнародних стандартів відповідального фінансування.

1.2. Перелік застосовується під час прийняття рішень щодо:

- кредитування;
- фінансового лізингу;
- надання гарантій;
- документарних операцій;
- інших видів фінансування, визначених Банком.

2. Банк не здійснює фінансування

2.1. Заборонених законодавством видів діяльності.

2.2. Діяльності, пов'язаної з:

- виробництвом або торгівлею забороненими товарами;
- незаконним видобутком природних ресурсів;
- незаконною вирубкою лісів;
- браконьерством;
- незаконним поводженням із небезпечними відходами;
- торгівлею людьми;
- примусовою або дитячою працею;
- корупційною діяльністю;
- фінансуванням тероризму;
- виробництвом або розповсюдженням продукції, обіг якої заборонено законодавством України.

2.3. Проєктів, реалізація яких може призвести до:

- істотного негативного впливу на довкілля без належних заходів із його мінімізації;
- суттєвого порушення прав людини;
- порушення вимог природоохоронного законодавства;
- незворотного знищення об'єктів природної спадщини;
- значного негативного впливу на особливо цінні природні території.

2.4. Діяльності клієнтів, щодо яких:

- встановлено міжнародні санкції;
- встановлено факти систематичного порушення законодавства у сфері охорони праці або екології;
- відсутня готовність усунути суттєві ESG-ризики після звернення Банку.

3. Застосування Переліку

3.1. Перевірка відповідності клієнта цьому Переліку здійснюється до проведення ESG-оцінки.

3.2. У разі встановлення належності клієнта або проєкту до цього Переліку Банк має право відмовити у фінансуванні незалежно від результатів ESG-оцінки.

3.3. Перелік переглядається не рідше одного разу на два роки або за рішенням Правління Банку у разі зміни законодавства, нормативно-правових актів НБУ чи внутрішніх нормативних документів Банку.

ДОДАТОК 4 МАТРИЦЯ ВІДПОВІДНОСТІ МІЖНАРОДНИМ СТАНДАРТАМ

1. Призначення матриці.

Матриця встановлює відповідність порядку проведення екологічної та соціальної оцінки під час кредитування бізнес-клієнтів Банку основним підходам міжнародних фінансових організацій. Матриця застосовується як методологічний орієнтир та не означає автоматичного прийняття Банком усіх вимог відповідного стандарту до кожної кредитної операції.

2. Сфера застосування.

Конкретний міжнародний стандарт застосовується до кредитної операції у випадках, передбачених умовами відповідної програми фінансування, гарантійної угоди, договору з міжнародною фінансовою організацією або окремим рішенням уповноваженого органу Банку.

3. Міжнародні стандарти, використані для зіставлення:

Стандарти діяльності IFC щодо екологічної та соціальної сталості (IFC PS);

Екологічна та соціальна політика ЄБРР 2024 та Екологічні і соціальні вимоги (EBRD ESR);

Принципи Екватора, редакція EP4;

Екологічна та соціальна рамкова політика Світового банку та Екологічні і соціальні стандарти (World Bank ESS).

№	Елемент системи Банку	Реалізація в Банку	IFC PS	EBRD ESR	EP4	World Bank ESS	Документальне підтвердження
1	Ризик-орієнтований і пропорційний підхід	Обсяг оцінки визначається з урахуванням характеру, масштабу, місця реалізації, суми фінансування та потенційних наслідків діяльності позичальника.	PS1	ESR1, ESR9	Принципи 1–3	ESS1	Розділ X; ESG Screening; ESG Risk Matrix
2	Перевірка переліку виключень	До подальшого розгляду не допускаються види діяльності та проекти, заборонені Банком або умовами міжнародної програми.	PS1; IFC Exclusion List	ESR9; EBRD Exclusion List	Принцип 2	ESS1	Перелік видів діяльності та проектів, що не підлягають фінансуванню; ESG Exclusion List
3	Первинний екологічний і соціальний скринінг	На початковому етапі визначаються основні ризики, необхідність поглибленої оцінки та попередня категорія ризику.	PS1	ESR1, ESR9	Принципи 1–2	ESS1	ESG Screening; ESG Profile
4	Категоризація ризику	Кредитна операція відноситься до категорії низького, середнього або	PS1	ESR1, ESR9	Принцип 1: категорії A, B, C	ESS1	ESG Calculator; ESG Risk Matrix; ESG-висновок

№	Елемент системи Банку	Реалізація в Банку	IFC PS	EBRD ESR	EP4	World Bank ESS	Документальне підтвердження
		високого ризику за критеріями Банку та, за потреби, умовами програми.					
5	Поглиблена оцінка (ESDD)	Для операцій із підвищеним ризиком проводиться документована поглиблена перевірка екологічних і соціальних аспектів.	PS1–PS8 залежно від ризиків	ESR1–ESR8 залежно від ризиків; ESR9 для фінансових установ	Принципи 2–3	ESS1–ESS10 залежно від ризиків	ESDD; документи позичальника; ESG-висновки
6	Дотримання законодавства та дозвільні документи	Перевіряється відповідність законодавству України, наявність ліцензій, дозволів, висновків та інших обов'язкових документів.	PS1, PS3–PS6	ESR1, ESR3–ESR6	Принцип 3	ESS1, ESS3, ESS4, ESS6	ESDD; Borrower Documents Checklist
7	Праця та умови праці	Оцінюються трудові відносини, охорона праці, недискримінація, дитяча та примусова праця, механізми звернень працівників.	PS2	ESR2	Принцип 3	ESS2	ESDD; ESAP; моніторинг ESG
8	Ресурсоефективність і запобігання забрудненню	Оцінюються споживання енергії, води й ресурсів, викиди, відходи, небезпечні речовини та заходи запобігання забрудненню.	PS3	ESR3	Принцип 3	ESS3	ESDD; ESAP; галузевий довідник ESG-ризиків
9	Здоров'я, безпека та захист громад	Оцінюються ризики для працівників, місцевих громад, споживачів, транспортної та виробничої безпеки, аварійної готовності.	PS4	ESR4	Принцип 3	ESS4	ESDD; ESG Incident Register; ESAP
10	Землекористування, відселення та економічне переміщення	Для релевантних проєктів оцінюються придбання землі, обмеження доступу та можливі наслідки переміщення.	PS5	ESR5	Принцип 3	ESS5	ESDD; додаткові документи за програмою

№	Елемент системи Банку	Реалізація в Банку	IFC PS	EBRD ESR	EP4	World Bank ESS	Документальне підтвердження
11	Біорізноманіття та природні ресурси	Для релевантних проєктів оцінюються вплив на природні оселища, охоронювані території та екосистемні послуги.	PS6	ESR6	Принцип 3	ESS6	ESDD; галузевий довідник; ESAP
12	Вразливі групи та культурна спадщина	За наявності відповідних ризиків оцінюються впливи на вразливі групи, корінні народи та об'єкти культурної спадщини.	PS7, PS8	ESR7, ESR8	Принцип 3	ESS7, ESS8	ESDD; консультації; ESAP
13	Взаємодія із заінтересованими сторонами	Для проєктів із суттєвим впливом перевіряються інформування, консультації, розкриття інформації та механізми розгляду звернень.	PS1	ESR10	Принципи 5–6	ESS10	ESDD; ESG Complaints Register; ESAP
14	План екологічних і соціальних заходів (ESAP)	Виявлені невідповідності та заходи зниження ризиків оформлюються планом із відповідальними, строками та статусами виконання.	PS1	ESR1, ESR9	Принцип 4	ESS1; ESCP	ESAP; Corrective Actions Register
15	Умови кредитного рішення та договору	Результати оцінки враховуються в рішенні уповноваженого органу, умовах фінансування, попередніх умовах і ковенантах.	PS1	ESR1, ESR9	Принципи 4, 8	ESS1	ESG-висновок; рішення Кредитного комітету; кредитна документація
16	Незалежна перевірка	Для операцій, де цього вимагає рівень ризику або міжнародна програма, може залучатися незалежний консультант.	PS1	ESR1	Принцип 7	ESS1	Технічне завдання; звіт незалежного консультанта; рішення уповноваженого органу
17	Моніторинг протягом строку фінансування	Періодичність і глибина моніторингу визначаються	PS1	ESR1, ESR9	Принцип 9	ESS1	ESG Monitoring; ESAP; Dashboard

№	Елемент системи Банку	Реалізація в Банку	IFC PS	EBRD ESR	EP4	World Bank ESS	Документальне підтвердження
		категорією ризику; контролюється виконання ESAP та договірних умов.					
18	Інциденти та надзвичайні події	Суттєві екологічні та соціальні інциденти реєструються, оцінюються, розслідуються та враховуються під час перегляду ризику.	PS1, PS4	ESR1, ESR4, ESR9	Принципи 4, 9	ESS1, ESS4	ESG Incident Register; ESG Incident Investigation
19	Істотні зміни діяльності позичальника	Зміна КВЕД, технології, місця діяльності, масштабу проєкту або реструктуризація можуть бути підставою для повторної оцінки.	PS1	ESR1, ESR9	Принцип 9	ESS1	ESG Change Register; повторний ESG Screening/ESDD
20	Невідповідності та коригувальні заходи	Порушення законодавства, ESAP або договірних умов документуються; визначаються строки усунення та заходи реагування Банку.	PS1	ESR1, ESR9	Принципи 4, 8, 9	ESS1	Corrective Actions Register; ESAP; рішення уповноваженого органу
21	Механізм звернень і скарг	Інформація про екологічні та соціальні звернення реєструється, аналізується та враховується під час моніторингу.	PS1	ESR10	Принцип 6	ESS10	ESG Complaints Register; внутрішній порядок розгляду звернень
22	Кліматичні ризики та викиди парникових газів	Для релевантних операцій враховуються фізичні й перехідні кліматичні ризики, енергоефективність та суттєві викиди.	PS1, PS3	ESR1, ESR3	Принцип 2 та додаток щодо кліматичних змін	ESS1, ESS3	ESG Screening; ESDD; галузевий довідник; ESAP
23	Розкриття інформації та звітність	Банк формує внутрішню управлінську звітність, а за міжнародними програмами — передбачену договором зовнішню звітність.	PS1	ESR9	Принцип 10	ESS1, ESS10	Dashboard; реєстри ESG; звітність за програмою

№	Елемент системи Банку	Реалізація в Банку	IFC PS	EBRD ESR	EP4	World Bank ESS	Документальне підтвердження
24	Зберігання доказів і простежуваність	Результати скринінгу, оцінки, рішення, моніторингу, інциденти та коригувальні заходи зберігаються у кредитній справі та електронному інструментарії.	PS1	ESR1, ESR9	Принципи 4, 9, 10	ESS1	Кредитна справа; ESG_UNEX_BANK_FINAL; журнали та реєстри
25	Система управління екологічними та соціальними ризиками фінансової установи	Банк застосовує внутрішні процедури, розподіл відповідальності, інструменти оцінки, моніторингу та звітності відповідно до масштабу діяльності.	PS1; IFC Interpretation Note for FIs	ESR9	Застосовні принципи EP4	ESS9	Положення; ESG Toolkit; розподіл функцій; навчання; управлінська звітність

Примітки:

- Позначення IFC PS, EBRD ESR, EP4 та World Bank ESS використовуються виключно як посилання на відповідні міжнародні підходи.
- У разі розбіжностей між цим Положенням і вимогами конкретної міжнародної програми застосовуються вимоги договору/програми в частині відповідної кредитної операції, якщо вони не суперечать законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України.
- Матриця переглядається у разі істотного оновлення міжнародних стандартів або зміни внутрішньої методології Банку.