

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протоколом засідання

Наглядової Ради

АТ «БАНК КД»

від «28» вересня 2026р. № 111

**ПОЛІТИКА
СТАЛОГО РОЗВИТКУ ТА УПРАВЛІННЯ ESG-РИЗИКАМИ
АТ «БАНК КД»**

Версія 2.00

Рівень доступу до документу:	Для внутрішнього користування (з відкритим доступом)
Дія документу розповсюджується на:	Головний офіс Відділення
Подається до контролюючих органів	«ні»

Історія документу

Версія №	Реквізити документу про затвердження			Дія	ПІБ відповідального за супроводження документу
	номер	дата	Назва		
1.00	89	31.07.2026	Протокол Наглядової ради	Затверджена версія 1.00	Роман ЯКОВЛЕВ
2.00	111	28.09.2026	Протокол Наглядової ради	Затверджена версія 2.00, версія 1.00 втрачає чинність	Роман ЯКОВЛЕВ

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	4
2. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ	7
3. НОРМАТИВНА ТА МЕТОДОЛОГІЧНА ОСНОВА	8
4. ПРИНЦИПИ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ТА ПОДВІЙНОЇ СУТТЄВОСТІ.....	10
5. ЦІЛІ І НАПРЯМИ СТАЛОГО РОЗВИТКУ БАНКУ	11
6. СТАЛЕ ТА ВІДПОВІДАЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ.....	12
7. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ESG-РИЗИКАМИ	13
8. ESG-РИЗИКИ В КРЕДИТНОМУ ТА ІНВЕСТИЦІЙНОМУ ПРОЦЕСАХ	15
9. ВЗАЄМОДІЯ З КЛІЄНТАМИ, КОНТРАГЕНТАМИ ТА ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ	16
10. ВЛАСНА ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ	18
11. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, ПОВНОВАЖЕННЯ І ТРИ ЛІНІЇ ЗАХИСТУ	18
12. РИЗИК-АПЕТИТ, ПЛАНУВАННЯ, ІСААР/ІЛААР ТА ПЛАН ВІДНОВЛЕННЯ.....	20
13. ДАНІ, ІНФОРМАЦІЙНІ СИСТЕМИ, ЗВІТНІСТЬ І РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	20
14. КУЛЬТУРА, НАВЧАННЯ, КОМУНІКАЦІЇ ТА ЗВЕРНЕННЯ	21
15. МОНІТОРИНГ, КОНТРОЛЬ, КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА ЕСКАЛАЦІЯ	22
16. ЗАПОБІГАННЯ ЗЕЛЕНОМУ КАМУФЛЯЖУ	22
17. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	23
ЛИСТ УЗГОДЖЕННЯ	25
Додатки.....	26
Додаток 1	26
ПЕРЕЛІК ESG-ФАКТОРІВ ТА ІНДИКАТОРІВ	26
Додаток 2	27
ПЕРЕЛІК ВИНЯТКІВ ЩОДО ФІНАНСУВАННЯ	27
Додаток 3	29
МІНІМАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗМІСТУ ESG-АНКЕТИ ЗА АКТИВНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ ТА ДЛЯ ОЦІНКИ ПОСТАЧАЛЬНИКІВ/КОНТРАГЕНТІВ	29
Додаток 4	31
Додаток 5	32
ПЕРЕЛІК МОЖЛИВИХ КЛЮЧОВИХ ПОКАЗНИКІВ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ ТА КЛЮЧОВИХ ПОКАЗНИКІВ РИЗИКУ	32
Додаток 6	33
МЕХАНІЗМ БЕЗПЕРЕРВНОЇ РЕАЛІЗАЦІЇ ПОЛІТИКИ	33

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Терміни та їх визначення

Термін	Визначення
ESG-фактори	Нефінансові екологічні, соціальні та управлінські характеристики, що можуть впливати на діяльність Банку, клієнта або контрагента та їх довгострокову фінансову стійкість.
ESG-ризики	Імовірність збитків, додаткових втрат або недоотримання доходів унаслідок несприятливого впливу ESG-факторів, що реалізується через традиційні ризики.
Екологічні ризики (E)	Ризики, пов'язані зі зміною клімату, забрудненням, використанням природних ресурсів, води, енергії, відходами, біорізноманіттям та екосистемами.
Фізичні кліматичні ризики	Гострі або хронічні наслідки кліматичних та природних явищ: повені, пожежі, спека, посухи, шторми, дефіцит води, руйнування активів та інфраструктури.
Ризики переходу	Ризики, пов'язані з переходом до низьковуглецевої та ресурсоефективної економіки: зміна законодавства, технологій, попиту, цін, стандартів та репутаційних очікувань.
Соціальні ризики (S)	Ризики, пов'язані з правами людини, трудовими відносинами, охороною праці, безпекою населення, інклюзією, захистом споживачів, громадами та ланцюгами постачання.
Управлінські ризики (G)	Ризики, пов'язані з якістю корпоративного управління, етикою, корупцією, конфліктами інтересів, прозорістю, податковою поведінкою, внутрішнім контролем та ринковою поведінкою.
Принцип подвійної суттєвості	Одночасна оцінка: (1) впливу ESG-факторів на фінансовий стан Банку/клієнта (фінансова суттєвість); (2) впливу діяльності Банку/клієнта на економіку, суспільство та довкілля (суттєвість впливу).
Стале фінансування	Прийняття рішень щодо кредитування, інвестування або залучення коштів з урахуванням ESG-факторів і цілей сталого розвитку.
Зелене фінансування	Фінансування екологічних проєктів, зокрема енергоефективності, відновлюваної енергетики, скорочення викидів, управління відходами, водними ресурсами, біорізноманіттям та циркулярною економікою.
Зелений камуфляж	Неналежне, перебільшене, непідтверджене або неправдиве позиціонування діяльності, продукту чи проєкту як сталого/зеленого.
ESG-профіль	Сукупність якісних і кількісних характеристик клієнта/контрагента або портфеля, що відображає рівень ESG-ризиків, якість управління ним та відповідність критеріям Банку.
Перелік винятків	Види діяльності, операції або практики, які Банк не фінансує або фінансує лише у визначених законодавством/Політикою виняткових випадках.
CECY (ESMS)	Система екологічного та соціального управління — сукупність політики, процедур, організаційної спроможності, компетенцій, моніторингу, звітності та взаємодії із заінтересованими сторонами, за допомогою яких Банк ідентифікує, оцінює, управляє та контролює екологічні й соціальні ризики та впливи операцій і портфеля.
ESDD	Комплексна екологічна та соціальна оцінка (Environmental and Social Due Diligence) — документований процес перевірки екологічних і соціальних ризиків та впливів клієнта і проєкту, достатності заходів управління ними та відповідності застосовним вимогам до прийняття рішення про фінансування.
ПКЗ (ESAP)	План коригувальних заходів — погоджений Банком документ, що визначає заходи з усунення невідповідностей або зниження E&S-ризиків, строки, відповідальних осіб, ресурси, показники виконання та порядок моніторингу.

Термін	Визначення
Підприємство-бенефіціар	Позичальник або інший суб'єкт господарювання, який отримує фінансування в межах програми Світового банку, НУР чи іншої МФО та зобов'язаний виконувати застосовні екологічні й соціальні вимоги.
Відповідальна особа з E&S діяльності	Працівник Банку, визначений Правлінням для координації виконання спеціальних E&S-вимог у межах програм НУР/МФО, взаємодії з НУР/МФО, координації ESDD, ПКЗ, моніторингу, звітності та реагування на суттєві екологічні й соціальні інциденти. Функції можуть покладатися на Координатора зі сталого розвитку або іншого працівника Банку без обов'язкового створення окремої посади.
Суттєвий постачальник або контрагент	Постачальник, підрядник або інший контрагент, припинення діяльності, неналежне виконання зобов'язань чи ESG-порушення якого може істотно вплинути на безперервність діяльності Банку, надання критичних послуг, інформаційну або фізичну безпеку, дотримання законодавства, фінансовий стан чи репутацію Банку. Оцінка суттєвості постачальника або контрагента здійснюється за критеріями, визначеними пунктом 9.5 цієї Політики, та документується структурним підрозділом, який ініціює укладення, продовження або істотну зміну відповідного договору.

1.2. Розшифрування скорочень

Скорочення	Розшифрування
ECC 9	Екологічний та соціальний стандарт 9 Світового банку «Фінансові посередники»
CECY (ESMS)	Система екологічного та соціального управління (Environmental and Social Management System)
ESDD	Environmental and Social Due Diligence — комплексна екологічна та соціальна оцінка
ПКЗ (ESAP)	План коригувальних заходів (Environmental and Social Action Plan)
МФО	Міжнародна фінансова організація
Банк	АТ «БАНК КД»
Політика	Політика сталого розвитку та управління ESG-ризиками АТ «БАНК КД»
ESG	Environmental, Social and Governance — екологічні, соціальні та управлінські фактори
EBA	European Banking Authority — Європейський банківський орган
ECB	European Central Bank — Європейський центральний банк
EBRD	European Bank for Reconstruction and Development — Європейський банк реконструкції та розвитку
IFC	International Finance Corporation — Міжнародна фінансова корпорація
OECD	Organisation for Economic Co-operation and Development — Організація економічного співробітництва та розвитку
ЄІБ	Європейський інвестиційний банк
UNEP FI	United Nations Environment Programme Finance Initiative — Фінансова ініціатива Програми ООН з навколишнього середовища
ООН	Організація Об'єднаних Націй
НБУ	Національний банк України
МСБ	клієнти Банку, віднесені до сегмента малого та середнього бізнесу відповідно до внутрішніх документів Банку, включаючи юридичних осіб та ФОП
ФОП	фізична особа — підприємець

Скорочення	Розшифрування
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process — процес оцінки достатності внутрішнього капіталу
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process — процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності
IT	інформаційні технології
НУР	Національна установа розвитку
ESF	Environmental and Social Framework – Рамка екологічної та соціальної політики Світового банку
ESR	Environmental and Social Requirements – Екологічні та соціальні вимоги ЄБРР
EHSG	Environmental, Health and Safety Guidelines – Керівництва Групи Світового банку з охорони довкілля, здоров'я та безпеки
МОП	Міжнародна організація праці
ЦСР	Цілі сталого розвитку ООН
ЄС	Європейський Союз
ПЕСВ	Положення про систему екологічної та соціальної відповідальності АТ «БАНК КД»

- 1.3. Політика сталого розвитку та управління ESG-ризиками АТ «БАНК КД» (далі – Політика) визначає принципи, цілі, основні напрями діяльності, організаційну структуру, розподіл повноважень, механізми управління, моніторингу, контролю, звітування та комунікації з питань сталого розвитку, відповідального ведення бізнесу, сталого фінансування та управління екологічними, соціальними й управлінськими ризиками.
- 1.4. Політика інтегрує питання управління ESG-ризиками в загальну систему корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками Банку. ESG-ризики не розглядаються як ізольований вид ризику: вони є чинниками, що можуть реалізовуватися через кредитний, ринковий, операційний, комплаєнс, репутаційний, ліквідності, концентрації, стратегічний та інші суттєві ризики Банку.
- 1.5. Політика застосовується з урахуванням принципу пропорційності – розміру Банку, бізнес-моделі, складності операцій, географії діяльності, складу клієнтської бази, профілю ризику та доступності достовірних ESG-даних.
- 1.6. У період воєнного стану, повоєнного відновлення та відбудови України Банк враховує особливу вагу економічної стійкості, енергостійкості, безперервності діяльності та доступності критичних банківських послуг, захисту життя і здоров'я людей, фінансової інклюзії, підтримки ветеранів, відновлення громад і відповідального ставлення до навколишнього природного середовища.
- 1.7. Політика не встановлює автоматичної заборони фінансування за одним лише фактом підвищеного ESG-ризiku, крім видів діяльності, включених до Переліку винятків. Підвищений ESG-ризик є підставою для поглибленої оцінки, встановлення умов фінансування, коригувального плану, посиленого моніторингу, обмеження експозиції або відмови у фінансуванні.

2. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

- 2.1. Метою Політики є забезпечення довгострокової фінансової стійкості Банку та позитивного впливу його діяльності на економіку, суспільство і довкілля шляхом інтеграції принципів сталого розвитку та ESG-факторів у стратегічне планування, прийняття рішень, продукти, фінансування, власні операції та взаємодію із зацікавленими сторонами.

2.2. Основні завдання Політики:

- визначити єдині принципи сталого розвитку та відповідального ведення бізнесу;
- інтегрувати ESG-ризиків в систему управління ризиками, внутрішнього контролю, кредитний та інвестиційний процеси;
- встановити рамки сталого фінансування, критерії прийнятності та Перелік винятків;
- забезпечити оцінку ESG-профілю позичальників, об'єктів інвестування, клієнтів/контрагентів за іншими активними операціями, проєктів, що фінансуються Банком, а також суттєвих або таких, що мають підвищений ESG-ризик, постачальників і контрагентів Банку;
- забезпечити належний розподіл повноважень за моделлю трьох ліній захисту;
- визначити підходи до ESG-даних, управлінської звітності, ключових показників результативності та ризику, розкриття інформації та запобігання зеленому камуфляжу;
- сформувати культуру сталого розвитку та забезпечити навчання працівників.

2.3. Політика поширюється на органи управління, структурні підрозділи та працівників Банку. До позичальників, об'єктів інвестування, клієнтів/контрагентів за іншими активними операціями, проєктів, що фінансуються Банком, а також до визначених цією Політикою постачальників і контрагентів її вимоги застосовуються в частині проведення ESG-оцінки, встановлення договірних умов та моніторингу. До вкладників, користувачів платіжних, розрахункових та інших фінансових послуг, не пов'язаних із наданням Банком фінансування, вимоги Політики застосовуються в частині відповідального надання послуг, захисту прав споживачів, доступності, недискримінації, фінансової інклюзії, захисту інформації, належної комунікації та розгляду звернень.

2.4. Первинна верифікація відповідності типовому ESG-профілю та, за наявності визначених підстав, поглиблена ESG-оцінка здійснюються щодо позичальників — юридичних осіб і фізичних осіб — підприємців; об'єктів інвестування; клієнтів/контрагентів за іншими активними операціями, які створюють для Банку кредитну або інвестиційну експозицію; проєктів, що фінансуються Банком; забезпечення за активними операціями — у частині притаманних йому екологічних, соціальних та інших ESG-факторів; суттєвих або таких, що мають підвищений ESG-ризик, постачальників і контрагентів Банку. Щодо клієнтів, які користуються виключно розрахунковими, депозитними, платіжними або іншими послугами, не пов'язаними з наданням Банком фінансування чи виникненням кредитної або інвестиційної експозиції, окрема оцінка відповідності типовому ESG-профілю не здійснюється. До таких клієнтів застосовуються встановлені Банком процедури належної перевірки, фінансового моніторингу, санкційного контролю, захисту прав споживачів та управління іншими притаманними ризиками. Окрема ESG-оцінка таких клієнтів може здійснюватися лише у випадках, прямо передбачених законодавством, умовами спеціальної програми або внутрішніми документами Банку з урахуванням характеру та суттєвості виявленого ризику.

2.5. Для цілей цієї Політики Банк розмежовує два взаємопов'язані контури застосування: 1) загальний ESG-контур — застосовується до діяльності Банку відповідно до законодавства України, вимог НБУ та внутрішніх документів Банку і передбачає оцінку та управління ESG-факторами в межах загальної системи управління ризиками; 2) спеціальний E&S-контур — застосовується до операцій, проєктів та підприємств-бенефіціарів, щодо яких умовами відповідної державної, партнерської програми, програми НУР, Світового банку або іншої МФО чи договору встановлено спеціальні екологічні та соціальні вимоги.

Спеціальний E&S-контур доповнює загальний ESG-контур і не поширюється автоматично на інші операції Банку.

3. НОРМАТИВНА ТА МЕТОДОЛОГІЧНА ОСНОВА

- 3.1. Політика розроблена відповідно до законодавства України та актів Національного банку України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України з урахуванням змін, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.02.2026 № 31-рш, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах № 64, Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, а також інших застосовних вимог.
- 3.2. Політика розроблена також з урахуванням таких міжнародних документів, стандартів і найкращих практик:

1) міжнародні договори та зобов'язання України:

- Рамкова конвенція ООН про зміну клімату (1992) та Паризька угода (2015), ратифікована Законом України від 14.07.2016 № 1469-VIII;
- Угода про асоціацію між Україною та Європейським Союзом (у частині співробітництва у сфері довкілля та зміни клімату);
- Конвенція про оцінку впливу на навколишнє середовище у транскордонному контексті (Еспо, 1991) та Конвенція про доступ до інформації, участь громадськості в процесі прийняття рішень та доступ до правосуддя з питань, що стосуються довкілля (Орхуська конвенція, 1998);
- Конвенція про біологічне різноманіття (1992) та Конвенція про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення (CITES, 1973);
- Стокгольмська конвенція про стійкі органічні забруднювачі (2001), Роттердамська конвенція про процедуру попередньої обґрунтованої згоди (1998), Базельська конвенція про контроль за транскордонними перевезеннями небезпечних відходів (1989) та Монреальський протокол про речовини, що руйнують озоновий шар (1987);

2) документи ООН та Міжнародної організації праці:

- Порядок денний у сфері сталого розвитку на період до 2030 року та Цілі сталого розвитку (резолюція Генеральної Асамблеї ООН A/RES/70/1 від 25.09.2015), а також Указ Президента України від 30.09.2019 № 722/2019 «Про Цілі сталого розвитку України на період до 2030 року»;
- Загальна декларація прав людини (1948) та Керівні принципи ООН щодо бізнесу і прав людини (2011);
- Десять принципів Глобального договору ООН (UN Global Compact);
- Декларація МОП про основоположні принципи та права у сфері праці (1998, зі змінами 2022 року) та фундаментальні конвенції МОП;
- Принципи відповідальної банківської діяльності UNEP FI (2019);

3) екологічні та соціальні стандарти міжнародних фінансових організацій:

- Рамка екологічної та соціальної політики Світового банку (ESF) та Екологічні і соціальні стандарти ЕСС 1–10, зокрема ЕСС 9 «Фінансові посередники»;

- Стандарти діяльності IFC з екологічної та соціальної сталості (2012) і Загальні та галузеві Керівництва Групи Світового банку з охорони довкілля, здоров'я та безпеки (EHSG);
- Екологічна та соціальна політика ЄБРР (2024) та Екологічні і соціальні вимоги ЄБРР (ESR 1–10), зокрема ESR 9 «Фінансові посередники»;
- Екологічні та соціальні стандарти ЄІБ (2022), вимоги KfW та інших МФО, застосовні до відповідних програм;
- Керівні принципи ОЕСР для багатонаціональних підприємств щодо відповідальної ділової поведінки (2023) та Керівництво ОЕСР з належної обачності для відповідальної ділової поведінки (2018);
- Принципи екватора (Equator Principles, EP4, 2020);

4) документи банківського регулювання та нагляду ЄС і міжнародні стандарти розкриття інформації:

- Настанови ЕВА щодо управління екологічними, соціальними та управлінськими (ESG) ризиками (EVA/GL/2025/01);
- Настанова ЄЦБ щодо ризиків, пов'язаних зі зміною клімату та довкіллям (листопад 2020 року);
- Принципи Базельського комітету з банківського нагляду щодо ефективного управління та нагляду за фінансовими ризиками, пов'язаними зі зміною клімату (червень 2022 року);
- Регламент (ЄС) 2024/1623 (CRR3) та Директива (ЄС) 2024/1619 (CRD6) – у частині управління ESG-ризиками;
- Регламент (ЄС) 2020/852 про таксономію сталої діяльності, Регламент (ЄС) 2019/2088 про розкриття інформації щодо сталого розвитку у сфері фінансових послуг (SFDR), Директива (ЄС) 2022/2464 щодо звітності підприємств зі сталого розвитку (CSRD) та Директива (ЄС) 2024/825 щодо розширення можливостей споживачів для зеленого переходу (у частині запобігання зеленому камуфляжу);
- Рекомендації Робочої групи з розкриття фінансової інформації, пов'язаної з кліматом (TCFD), стандарти МСФЗ S1 та S2 (ISSB) і стандарти звітності GRI.

Зазначені документи застосовуються як обов'язкові в обсязі, встановленому ратифікованими міжнародними договорами України, законодавством України та угодами з МФО / умовами програм фінансування, а в іншій частині – як методологічні орієнтири та найкращі практики з урахуванням принципу пропорційності.

- 3.3. Для операцій спеціального E&S-контуру, визначеного пунктом 2.5 цієї Політики, Банк застосовує вимоги відповідної угоди та програми, зокрема застосовні екологічні та соціальні стандарти Світового банку, НУР або іншої МФО, у тому обсязі, у якому вони є обов'язковими для відповідної операції. Для інших операцій такі міжнародні документи та стандарти використовуються як методологічні орієнтири та найкращі практики, якщо інше прямо не встановлено законодавством, договором, програмою фінансування або рішенням уповноваженого органу Банку.
- 3.4. У разі розбіжності між цією Політикою та обов'язковими нормами законодавства застосовуються норми законодавства. Зміни регуляторних вимог підлягають оцінці на предмет необхідності позачергового перегляду Політики.

4. ПРИНЦИПИ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ТА ПОДВІЙНОЇ СУТТЄВОСТІ

4.1. Банк дотримується збалансованих принципів:

- економічної відповідальності – фінансова стійкість, підтримка пріоритетних галузей, ефективність ресурсів, інновації та належне управління ризиками;
- екологічної відповідальності – запобігання забрудненню, скорочення викидів, управління відходами, енерго- та ресурсоефективність, захист природних екосистем;
- соціальної відповідальності – повага до прав людини, недискримінація, безпечні умови праці, інклюзія, захист споживачів, підтримка громад і ветеранів;
- управлінської відповідальності – доброчесність, прозорість, антикорупція, відповідальна податкова поведінка, чесна конкуренція, запобігання конфліктам інтересів.

4.2. Принцип подвійної суттєвості застосовується під час розроблення стратегії і політик, оцінки нових продуктів, визначення суттєвих ризиків, оцінки клієнтів/проектів, формування ключових показників результативності, підготовки звітності та розкриття інформації.

4.3. Горизонти оцінки: короткостроковий – до 1 року; середньостроковий – понад 1 до 3 років; довгостроковий – понад 3 роки. Інші горизонти можуть встановлюватися методиками з урахуванням строку операції, життя активу та сценарію переходу.

4.4. Екологічні та соціальні зобов'язання банку: Банк усвідомлює, що фінансові установи через кредитування, інвестування та власну операційну діяльність впливають на стан навколишнього природного середовища, суспільство та економіку. Банк розглядає відповідальне ставлення до довкілля і людей як невід'ємну умову довгострокової фінансової стійкості Банку, його клієнтів і держави, а управління екологічними та соціальними ризиками – як складову належного управління кредитним, репутаційним, операційним та іншими ризиками. У своїй діяльності Банк прагне:

- сприяти збереженню та відновленню навколишнього природного середовища, запобігати його забрудненню, раціонально використовувати природні ресурси, енергію та воду, зменшувати обсяги відходів і викидів парникових газів – як у власній діяльності, так і в діяльності клієнтів, що фінансується Банком;
- сприяти пом'якшенню наслідків зміни клімату та адаптації до них, підтримувати перехід економіки України до низьковуглецевої, енерго- та ресурсоефективної і циркулярної моделі;
- зберігати біорізноманіття та природні екосистеми і не фінансувати діяльність, що спричиняє істотне перетворення або деградацію критичних природних оселищ;
- поважати права людини, забезпечувати безпечні та гідні умови праці, недискримінацію і рівні можливості, не допускати примусової та дитячої праці;
- урахувати інтереси, здоров'я та безпеку місцевих громад, збереження культурної спадщини, відкрито взаємодіяти із заінтересованими сторонами та належним чином розглядати їхні звернення;
- підтримувати енергостійкість, економічне відновлення та відбудову України на засадах сталості, зокрема через фінансування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва;
- дотримуватися принципів доброчесності, прозорості та нульової толерантності до корупції.

Банк дотримується законодавства України у сфері охорони навколишнього природного середовища, охорони праці, захисту прав людини та соціального захисту і враховує визнані міжнародні стандарти та найкращі практики, перелічені в розділі 3 цієї Політики. Якщо умовами договору з міжнародною фінансовою організацією або програми фінансування встановлено суворіші екологічні та соціальні вимоги, ніж передбачені законодавством України, Банк застосовує суворіші вимоги в межах, що не суперечать законодавству України.

Банк очікує від клієнтів, позичальників, постачальників і контрагентів дотримання екологічних і соціальних принципів у частині, що є застосовною до характеру відповідних відносин, операції та рівня ризику. Спеціальні екологічні і соціальні вимоги, коригувальні заходи та договірні зобов'язання встановлюються у випадках, передбачених умовами відповідної програми фінансування або результатами проведеної оцінки.

5. ЦІЛІ І НАПРЯМИ СТАЛОГО РОЗВИТКУ БАНКУ

5.1. Ця Політика встановлює такі рамкові цілі:

- забезпечення довгострокової фінансової стійкості та стійкості бізнес-моделі;
- забезпечення безперервності діяльності та доступності критичних банківських послуг у період воєнного стану, підтримка енергостійкості, відбудови та економічного відновлення України;
- поетапний розвиток фінансування проєктів із позитивним екологічним або соціальним ефектом;
- інтеграція ESG-оцінки у кредитний процес юридичних осіб та ФОП;
- управління концентрацією у видах діяльності з високим ESG-ризиком без належного плану переходу;
- підвищення доступності та безбар'єрності фінансових послуг;
- зменшення негативного екологічного впливу власної діяльності;
- нульова толерантність до корупції, порушення прав людини, примусової/дитячої праці та свідомого зеленого камуфляжу.

5.2. Цільовими ринками сталого фінансування є корпоративні клієнти та МСБ, що реалізують проєкти з енергоефективності, відновлення і модернізації виробництва, модернізації критичної інфраструктури, аграрного виробництва, переробної промисловості та відновлення бізнесу. Банк може надавати пріоритет фінансуванню проєктів на деокупованих територіях і територіях стійкості за умови їх економічної життєздатності та прийнятного рівня безпекового, кредитного, операційного та ESG-ризiku.

6. СТАЛЕ ТА ВІДПОВІДАЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ

6.1. До переліку продуктів і сервісів сталого розвитку Банку можуть належати: кредити на енергоефективність та енергозбереження; фінансування енергетичної автономності та відновлюваної енергетики; фінансування відновлення і модернізації виробництва; фінансування критичної та енергетичної інфраструктури; фінансування аграрного виробництва та переробної промисловості із застосуванням сталих практик; фінансування управління відходами, водозбереження та екологічної модернізації; фінансування відновлення бізнесу на деокупованих територіях і територіях стійкості; продукти для МСБ, ветеранів, соціальних підприємств і проєктів безбар'єрності; консультаційні та

- інформаційні сервіси з питань фінансової грамотності, енергоефективності та відповідального ведення бізнесу. Конкретний перелік продуктів затверджується уповноваженим органом Банку з урахуванням бізнес-моделі та попиту клієнтів.
- 6.2. Банк визначає продукт як «зелений», «соціальний», «сталий» або «пов'язаний зі сталим розвитком» лише за наявності затверджених критеріїв, документального підтвердження цільового використання коштів, вимірюваного результату, механізму моніторингу та належного розкриття інформації. До затвердження таких критеріїв продукт не може рекламуватися або обліковуватися як сталий.
- 6.3. Загальні критерії прийнятності об'єкта сталого фінансування:
- відповідність законодавству, Переліку винятків і внутрішнім документам Банку;
 - наявність чіткої мети, очікуваного екологічного/соціального результату та вимірюваних показників;
 - відсутність істотної шкоди іншим цілям сталого розвитку або наявність плану її мінімізації;
 - належна репутація, управлінська спроможність та прозорість клієнта;
 - можливість перевірки цільового використання коштів і результатів проєкту;
 - економічна життєздатність і прийнятний фінансовий ризик.
- 6.4. Цінові умови, строки, обсяги, вид і достатність забезпечення та договірні зобов'язання визначаються за результатами комплексної фінансової та ESG-оцінки. Позитивний ESG-ефект не компенсує неприйнятний кредитний ризик, а належна кредитоспроможність не усуває необхідності управління неприйнятними ESG-впливами.
- 6.5. Порядок ухвалення рішень щодо сталого фінансування, віднесення продуктів до сталих, контролю цільового використання, перевірки ключових показників результативності та використання залучених коштів установлюється внутрішніми процедурами Банку, затвердженими відповідно до розподілу повноважень.

7. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ESG-РИЗИКАМИ

- 7.1. Управління ESG-ризиками охоплює послідовні етапи:
- виявлення ESG-факторів та каналів їх трансмісії у традиційні ризики;
 - оцінка суттєвості на рівні Банку, портфеля, галузі, регіону, клієнта та операції;
 - визначення рівня ESG-ризика та ESG-профілю;
 - вибір заходів реагування: прийняття, уникнення, обмеження, передача, пом'якшення або встановлення плану переходу;
 - моніторинг, контроль кovenантів, інцидентів і ранніх попереджувальних індикаторів;
 - агрегування даних, управлінська звітність та ескалація;
 - періодичне тестування ефективності системи та її вдосконалення.
- 7.2. Мінімальні канали трансмісії ESG-ризиків:

Ризик	Приклади каналів реалізації ESG-факторів
Кредитний	Погіршення грошових потоків, зростання витрат на дотримання вимог, зниження попиту, пошкодження активів, втрата дозволів, штрафи, зниження вартості забезпечення, дефолт.
Ринковий	Переоцінка інструментів і товарів, зміна ринкової ліквідності, цін на енергію/вуглець, спредів та очікувань інвесторів.

Ризик	Приклади каналів реалізації ESG-факторів
Операційний	Пошкодження приміщень та інфраструктури, збої IT і постачальників, травматизм, шахрайство, помилки ESG-класифікації.
Ліквідності	Відтік коштів, обмеження доступу до фондування, додаткові потреби клієнтів у ліквідності після фізичних подій.
Репутаційний/комплаєнс	Порушення прав людини, корупційні скандали, зелене камуфлювання, санкції, скарги клієнтів та громад.
Концентрації	Надмірна експозиція до вразливих галузей, регіонів, технологій, постачальників або фізичних кліматичних загроз.
Стратегічний	Несвоєчасна адаптація бізнес-моделі, продуктів і компетенцій до регуляторних, технологічних та ринкових змін.

7.3. Оцінка суттєвості ESG-ризиків проводиться не рідше одного разу на рік у межах установленого Банком процесу виявлення та оцінки суттєвих ризиків, а також позачергово в разі суттєвих змін зовнішніх або внутрішніх умов діяльності Банку. Результати оцінки оформлюються у складі матеріалів щодо оцінки суттєвих ризиків Банку із зазначенням основних ESG-факторів, строків можливого прояву їх впливу, відповідних напрямів діяльності або портфелів Банку та видів ризиків, через які такий вплив може реалізуватися. За результатами оцінки визначається суттєвість ESG-ризиків та, у разі потреби, заходи щодо їх управління.

7.4. За відсутності достатніх кількісних даних Банк може застосовувати якісні та експертні методи оцінки ESG-ризиків, зокрема оцінку за видами економічної діяльності, місцезнаходженням, характером операції та іншими доступними ознаками. Використані джерела інформації, основні припущення та суттєві обмеження даних зазначаються в матеріалах оцінки.

7.5. СПЕЦІАЛЬНИЙ E&S-КОНТУР ДЛЯ ПРОГРАМ НУР / МФО

У межах спеціального E&S-контурі ця Політика визначає основні екологічні та соціальні принципи і зобов'язання Банку та є складовою Системи екологічного та соціального управління (CECY / ESMS). Практичні процедури CECY визначаються Положенням про систему екологічної та соціальної відповідальності АТ «БАНК КД» (ПЕСВ), умовами відповідної програми або договору та іншими застосовними внутрішніми документами Банку. У межах таких програм CECY включає:

- перелік виключень, установлений умовами відповідної програми, та загальний Перелік винятків Банку — у частині, що застосовується до відповідної операції;
- процедури скринінгу, категоризації E&S-ризиків, ESDD, погодження ПКЗ, договірної закріплення E&S-вимог і моніторингу відповідно до Положення про систему екологічної та соціальної відповідальності АТ «БАНК КД» та умов відповідної програми;
- організаційну спроможність і компетенції, включаючи визначення відповідальної особи з E&S діяльності та навчання працівників, залучених до реалізації відповідної програми;
- механізм зовнішніх комунікацій та розгляду звернень заінтересованих сторін — у випадках та обсязі, передбачених відповідною програмою;
- звітність, повідомлення про інциденти, моніторинг і контроль ефективності — у порядку, встановленому відповідною програмою та внутрішніми документами Банку.

Спеціальні E&S-вимоги НУР, Світового банку або інших МФО застосовуються лише до операцій, проєктів та підприємств-бенефіціарів, на які поширюються умови відповідної програми чи договору, і не поширюються автоматично на інші операції Банку. Для інших операцій застосовуються загальні вимоги цієї Політики та внутрішні документи Банку з оцінки й управління ESG-ризиками.

Загальну відповідальність за виконання зобов'язань, визначених цією Політикою, несуть Наглядова рада та Правління Банку в межах повноважень, визначених розділом 11 цієї Політики. Застосування спеціального E&S-контуру не змінює встановлений у Банку розподіл повноважень та ліній захисту. Взаємодія з НУР / МФО, спеціальна звітність і повідомлення про інциденти здійснюються у порядку, визначеному ПЕСВ та умовами відповідної програми.

- 7.6. Для операцій, на які відповідно до умов програми або договору поширюються спеціальні E&S-вимоги НУР, Світового банку або іншої МФО, Банк додатково до загальної ESG-оцінки застосовує процедури СЕСУ, передбачені ПЕСВ та відповідною програмою. Такі процедури можуть включати перевірку за переліком виключень програми, перевірку відповідності законодавству, скринінг і категоризацію E&S-ризиків, ESDD, погодження ПКЗ, включення E&S-умов до договору, моніторинг, звітність, повідомлення про інциденти та зовнішні комунікації.
- 7.7. Для операцій, визначених пунктом 7.6 цієї Політики, до прийняття рішення про фінансування відповідальний підрозділ документує результат перевірки за застосовним переліком виключень програми та визначає категорію E&S-ризиків відповідно до ПЕСВ і умов відповідної програми. Категоризація переглядається у випадках, установлених ПЕСВ або програмою.
- 7.8. Для операцій, визначених пунктом 7.6 цієї Політики, ESDD проводиться в обсязі, пропорційному категорії E&S-ризиків та вимогам відповідної програми. Склад перевірки, необхідність виїзду на місце, залучення зовнішнього експерта, форма висновку та інші процедурні вимоги визначаються ПЕСВ і документами відповідної програми.
- 7.9. Операції високого або суттєвого E&S-ризиків в межах спеціального E&S-контуру розглядаються з урахуванням вимог відповідної програми, у тому числі щодо необхідності попереднього погодження з НУР / МФО, проведення додаткової оцінки та погодження ПКЗ. Фінансування здійснюється після виконання умов, які відповідною програмою визначені як обов'язкові до надання фінансування.
- 7.10. Якщо за результатами ESDD для операції спеціального E&S-контуру необхідний ПКЗ, його зміст, порядок погодження, включення до умов фінансування та подальший контроль визначаються ПЕСВ і вимогами відповідної програми. Оцінка залишкового E&S-ризиків здійснюється у випадках та порядку, передбачених такими вимогами.

8. ESG-РИЗИКИ В КРЕДИТНОМУ ТА ІНВЕСТИЦІЙНОМУ ПРОЦЕСАХ

- 8.1. ESG-оцінка є складовою розгляду кредитної, інвестиційної або іншої активної операції, що створює для Банку кредитну чи інвестиційну експозицію, та не замінює оцінку кредитоспроможності, фінансового стану, правового, санкційного та інших ризиків, передбачених внутрішніми документами Банку.
- 8.2. Мінімальний процес ESG-оцінки за кредитними, інвестиційними та іншими активними операціями щодо юридичних осіб і фізичних осіб — підприємців включає такі етапи:

Етап	Зміст
1. Первинна верифікація	Здійснюється відповідальним підрозділом на підставі ESG-анкети, документів клієнта/контрагента, внутрішніх даних, державних реєстрів та відкритих джерел. Отримана інформація зіставляється з критеріями типового ESG-профілю.
2. Визначення результату	За результатами первинної верифікації визначається відповідність типовому ESG-профілю, наявність усувних недоліків, суттєвих ESG-проблем та потреба в поглибленій ESG-оцінці.
3. Поглиблена ESG-оцінка	Проводиться за наявності визначених внутрішніми документами Банку підстав, зокрема потенційно значного ESG-впливу, суттєвих інцидентів або неповної чи суперечливої інформації. Для операцій спеціального E&S-контурі додатково застосовується ESDD відповідно до розділу 7 цієї Політики, ПЕСВ та умов відповідної програми.
4. Визначення умов	За потреби визначаються коригувальні заходи, договірні ESG-умови та порядок подальшого моніторингу.
5. Рішення	Уповноважений орган приймає рішення з урахуванням результатів первинної та, якщо проводилася, поглибленої ESG-оцінки, а також інших ризиків операції.
6. Договірні умови	Необхідні ESG-зобов'язання включаються до договору лише у випадках, коли вони впливають з результатів оцінки, умов спеціальної програми або рішення уповноваженого органу.
7. Моніторинг	Підрозділ, відповідальний за супроводження операції, контролює встановлені ESG-умови, коригувальні заходи та суттєві інциденти в обсязі, визначеному для відповідної операції.
8. Ескалація	У разі виявлення суттєвих порушень або інцидентів питання ескалується відповідно до внутрішніх документів Банку.

- 8.3. ESG-ризик забезпечення оцінюється з урахуванням фізичних загроз, забруднення, правових обмежень використання, енергоефективності, ліквідності та потенційних витрат на відновлення або очищення. За потреби Банк застосовує додаткове зниження оціночної вартості забезпечення для визначення прийнятного рівня покриття заборгованості, вимагає страхування чи альтернативне забезпечення або відмовляється від прийняття активу.
- 8.4. Для портфельного аналізу Банк формує розподіл експозицій щонайменше за галузями, регіонами, категоріями ESG-ризiku, фізичними/перехідними ризиками та наявністю коригувального плану. Критерії суттєвості і частота звітності визначаються методикою.
- 8.5. Під час здійснення операцій у межах державних, партнерських програм, програм НУР, Світового банку або інших МФО Банк, крім загальних вимог цієї Політики, застосовує спеціальні E&S-вимоги лише в тому обсязі, у якому вони встановлені умовами відповідної програми або договору. Практичний порядок скринінгу, категоризації E&S-ризiku, ESDD, ПКЗ, моніторингу, звітності та повідомлення про інциденти визначається ПЕСВ та документами відповідної програми. Такі спеціальні вимоги не поширюються автоматично на операції Банку поза межами відповідної програми.

9. ВЗАЄМОДІЯ З КЛІЄНТАМИ, КОНТРАГЕНТАМИ ТА ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ

- 9.1. Банк розмежовує: 1) ESG-оцінку в межах кредитних, інвестиційних та інших активних операцій; 2) оцінку суттєвих або таких, що мають підвищений ESG-ризик, постачальників і контрагентів Банку; 3) відповідальне надання розрахункових, депозитних, платіжних та інших фінансових послуг, не пов'язаних із наданням фінансування. Обсяг процедур, інформації та документів визначається відповідно до характеру відносин, суттєвості операції та потенційного ESG-ризiku.
- 9.2. Банк розробляє та застосовує анкету з питань сталого розвитку та ESG-ризиків під час розгляду кредитних, інвестиційних та інших активних операцій, а також для оцінки суттєвих або таких, що мають підвищений ESG-ризик, постачальників і контрагентів. Мінімальні вимоги до змісту анкети наведені в Додатку 3. Форма анкети, порядок її заповнення, перевірки й актуалізації, перелік підтвердних документів та випадки застосування окремих її модулів визначаються внутрішнім документом Банку.
- 9.3. До клієнтів, які користуються виключно розрахунковими, депозитними, платіжними або іншими фінансовими послугами, не пов'язаними з наданням Банком фінансування чи виникненням кредитної або інвестиційної експозиції, ESG-анкета та оцінка відповідності типовому ESG-профілю не застосовуються. Взаємодія з такими клієнтами здійснюється відповідно до принципів відповідального надання послуг, прозорості, доступності, недискримінації, захисту прав споживачів, захисту персональних даних, належного розгляду звернень та недопущення зеленого камуфляжу.
- 9.4. Оцінка постачальників, підрядників та інших контрагентів Банку здійснюється на ризик-орієнтованій основі. ESG-анкета та оцінка відповідності типовому ESG-профілю не застосовуються автоматично до всіх постачальників і контрагентів. Розширений обсяг оцінки застосовується до постачальників і контрагентів, які є суттєвими або мають підвищений ESG-ризик.
- 9.5. Під час визначення суттєвості та рівня ESG-ризiku постачальника/контрагента враховуються: вплив його діяльності на безперервність роботи Банку або надання критичних послуг; доступ до інформаційних систем, інформації з обмеженим доступом, персональних даних, приміщень або матеріальних цінностей Банку; обсяг, строк та значення договірних відносин; можливий вплив порушень на репутацію, фінансовий стан або дотримання Банком законодавства; належність діяльності до видів із підвищеним екологічним або соціальним впливом; використання субпідрядників; наявність суттєвих екологічних, соціальних, трудових або інших пов'язаних інцидентів; характер товарів, робіт або послуг, зокрема будівельних, охоронних, транспортних, енергетичних, господарських, пов'язаних з утилізацією відходів або експлуатацією об'єктів. Порядок документування оцінки, залучення відповідних структурних підрозділів, перегляду її результатів та, за потреби, порогові значення визначаються внутрішніми документами Банку або робочою формою, затвердженою уповноваженим органом Банку. До затвердження деталізованого порядку оцінка здійснюється за критеріями, наведеними в цьому пункті.
- 9.6. Первинна верифікація суттєвих або таких, що мають підвищений ESG-ризик, постачальників і контрагентів здійснюється Управлінням ідентифікації на підставі анкети та документів постачальника/контрагента; інформації, отриманої під час стандартних процедур перевірки; відомостей державних реєстрів та відкритих джерел; інформації

підрозділу, який ініціює укладення договору; результатів чинних процедур закупівель, безпеки, санкційного контролю, інформаційної безпеки та безперервності діяльності. Первинна верифікація не передбачає самостійного проведення Управлінням ідентифікації спеціалізованої екологічної, технічної або соціальної експертизи. За потреби Банк може запросити додаткові документи або залучити компетентний структурний підрозділ чи зовнішнього експерта.

- 9.7. За результатами первинної верифікації постачальник/контрагент визнається прийнятним, прийнятним за умови виконання визначених заходів або неприйнятним. Залежно від результату Банк може включити до договору вимоги щодо дотримання екологічного, трудового та іншого застосовного законодавства; установити обов'язок повідомляти про суттєві інциденти; вимагати додаткові документи; установити план усунення недоліків, право Банку на перевірку або посилений моніторинг; відмовитися від укладення, продовження чи розширення договірних відносин; ініціювати припинення договору в разі суттєвого порушення.
- 9.8. Моніторинг виконання встановлених ESG-вимог здійснює структурний підрозділ, відповідальний за супроводження договору. Управління ідентифікації здійснює повторну верифікацію у випадках, визначених внутрішніми документами Банку, зокрема в разі суттєвої зміни діяльності, виникнення істотного інциденту або перегляду договірних відносин. Виявлені порушення ескалюються уповноваженому органу Банку відповідно до внутрішніх процедур.
- 9.9. Перелік винятків щодо фінансування застосовується до кредитних, інвестиційних та інших операцій із розміщення коштів Банку. Під час вибору постачальників і контрагентів застосовуються окремі критерії неприйнятності, визначені внутрішніми документами Банку з питань закупівель, договірної роботи та управління ризиками третіх осіб.

10. ВЛАСНА ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

- 10.1. Банк управляє власним ESG-впливом у таких напрямках:
- енергоспоживання, резервне живлення та енергоефективність приміщень;
 - споживання води, паперу та інших ресурсів;
 - управління відходами, включаючи електронні відходи;
 - скорочення службових поїздок і розвиток цифрового документообігу;
 - охорона праці, безпека, добробут, рівні можливості та недискримінація;
 - інклюзивність і безбар'єрність відділень, цифрових каналів та інформації;
 - підтримка ветеранів та постраждалих від війни;
 - етична поведінка, антикорупція, відповідальна та прозора сплата податків, захист даних, кібербезпека та відповідальні закупівлі;
- 10.2. Банк сприяє підвищенню фінансової грамотності та захисту прав споживачів, підтримує благодійні й соціальні ініціативи відповідно до внутрішніх документів, а також урахує питання збереження біорізноманіття під час оцінки власної діяльності та проєктів, що фінансуються Банком. Заходи щодо управління власним ESG-впливом визначаються з урахуванням суттєвості відповідного впливу, доступності достовірних даних, технічної можливості та економічної доцільності їх реалізації.

11. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, ПОВНОВАЖЕННЯ І ТРИ ЛІНІЇ ЗАХИСТУ

Учасник	Основні повноваження
Наглядова рада	Затверджує Стратегію і Політику; контролює реалізацію; розглядає управлінську звітність; забезпечує інтеграцію ESG у внутрішній контроль; переглядає документи не рідше одного разу на два роки.
Правління	Забезпечує: розроблення внутрішніх документів з питань сталого розвитку для затвердження Наглядовою радою; функціонування системи внутрішнього контролю; затвердження процедур та їх інтеграцію у процеси Банку; підготовку і подання Наглядовій раді управлінської звітності; підготовку пропозицій щодо внесення змін до внутрішніх документів; затвердження порядку прийняття рішень щодо сталого фінансування; створення механізмів своєчасного інформування про відхилення від Політики; доведення Стратегії, Політики та змін до них до відповідних підрозділів і працівників із документальним підтвердженням ознайомлення; затвердження програми навчання та підвищення кваліфікації; забезпечення необхідних ресурсів, інформаційних систем і механізмів ескалації.
Координатор зі сталого розвитку	Координує роботу структурних підрозділів Банку, до функціональних обов'язків яких належать питання сталого розвитку, включаючи управління ESG-ризиками, та надає роз'яснення і консультації з питань сталого розвитку. Призначається Правлінням із числа працівників Банку без обов'язкового створення окремої посади. Не здійснює самостійної оцінки ESG-ризиків, не приймає рішень щодо операцій, не виконує функцій контролю та не піднімає повноваження бізнес-підрозділів, підрозділу управління ризиками, комплаєнс і внутрішнього аудиту.
Відповідальна особа з E&S діяльності (спеціальний E&S-контур)	Визначається Правлінням для операцій і програм, на які поширюються спеціальні E&S-вимоги. Координує виконання ПЕСВ і вимог відповідної програми, взаємодію з НУР/МФО, якість ESDD, ПКЗ, моніторинг, звітність та повідомлення про інциденти. Функції можуть бути покладені на Координатора зі сталого розвитку або іншого працівника Банку. Не приймає кредитних рішень замість уповноважених органів та не піднімає функції другої і третьої лінії захисту.
Кредитні підрозділи — 1 лінія	За кредитними операціями отримують анкету та документи, проводять первинну верифікацію відповідності типовому ESG-профілю, визначають потребу в поглибленій оцінці, формують пропозиції щодо умов операції та здійснюють моніторинг відповідних договірних зобов'язань.
Підрозділи, що ініціюють інвестиційні або інші активні операції — 1 лінія	Проводять первинну верифікацію в межах відповідної операції, отримують необхідну інформацію і документи, визначають потребу в поглибленій оцінці, формують пропозиції щодо умов операції та здійснюють подальший моніторинг.
Управління ідентифікації — 1 лінія	Проводить первинну верифікацію суттєвих або таких, що мають підвищений ESG-ризик, постачальників і контрагентів Банку на підставі інформації та документів, визначених внутрішніми процедурами; документує результат і за наявності підстав ініціює отримання додаткової інформації або проведення поглибленої оцінки.
Підрозділ управління ризиками – 2 лінія	Розробляє методологічні підходи до оцінки ESG-ризиків на рівні Банку та портфелів, агрегує ризики, контролює ліміти й індикатори та готує ризик-звітність; інтегрує ESG-фактори у Стратегію управління ризиками, Декларацію схильності до ризиків, ICAAP/ILAAP і стрес-тестування відповідно до суттєвості.
Підрозділ комплаєнс – 2 лінія	У межах своїх повноважень здійснює незалежну оцінку ризику введення в оману в публічних заявах, рекламних та інформаційних матеріалах, звітності, а також документації щодо продуктів і сервісів, які позиціонуються Банком як зелені, соціальні, сталі або пов'язані зі сталим розвитком. Під час оцінки підрозділ комплаєнс перевіряє наявність затверджених критеріїв,

Учасник	Основні повноваження
	документального підтвердження заявлених характеристик, відповідність заяв умовам продукту та фактичному порядку використання коштів, повноту розкриття суттєвої інформації та відсутність непідтверджених, перебільшених або оманливих тверджень. Підрозділ комплаєнс не проводить спеціалізованої екологічної, інженерної або технічної експертизи та використовує результати перевірок і висновки відповідальних підрозділів або залучених експертів.
Фінансовий підрозділ	Інтегрує цілі та заходи у бізнес-план, бюджет, управлінську звітність; забезпечує фінансові дані й оцінку економічної доцільності.
Підрозділ по роботі з персоналом	Організовує навчання працівників з питань сталого розвитку, забезпечує реалізацію принципів рівних можливостей і недискримінації у трудових відносинах, сприяє формуванню інклюзивного робочого середовища, адаптації та підтримці ветеранів і працівників з інвалідністю.
Операційні/адміністративні підрозділи	Реалізують заходи щодо ресурсоефективності, відходів, безперервності, безпеки, закупівель та доступності.
Внутрішній аудит – 3 лінія	Незалежно оцінює достатність і ефективність системи управління сталим розвитком та ESG-ризиками на ризик-орієнтованій основі.

- 11.2. Створення окремого комітету/підрозділу зі сталого розвитку не є обов’язковим. Банк може покласти функції на чинні органи та підрозділи за умови чіткого розподілу повноважень, відсутності конфлікту інтересів, достатньої кваліфікації та ресурсів.

12. РИЗИК-АПЕТИТ, ПЛАНУВАННЯ, ICAAP/PLAAP ТА ПЛАН ВІДНОВЛЕННЯ

- 12.1. За результатами оцінки суттєвості Банк інтегрує ESG-ризик у Стратегію управління ризиками та Декларацію схильності до ризиків. На початковому етапі можуть застосовуватися якісні твердження, портфельні ліміти та контрольні індикатори з подальшим переходом до кількісних метрик.
- 12.2. Приклади метрик ризик-апетиту: частка експозицій високого ESG-ризик; частка експозицій, що підлягають ESG-оцінці, без актуального ESG-профілю; концентрація в чутливих галузях/регіонах; прострочені коригувальні плани; кількість суттєвих інцидентів; частка забезпечення у зонах підвищеного фізичного ризику; підтверджені випадки зеленого камуфляжу. Конкретні межі встановлюються після базової оцінки даних та затверджуються відповідним органом Банку.
- 12.3. ESG-ризик враховуються в ICAAP у частині ідентифікації суттєвих ризиків, бізнес-моделі, кредитного та концентраційного ризиків, сценарного аналізу і планування капіталу. У PLAAP – через можливі відтоки, доступ до фондування, фізичні події та стійкість джерел фінансування. Ступінь кількісного врахування визначається доступністю даних і суттєвістю.
- 12.4. Сценарний аналіз може включати гостру фізичну подію, хронічну зміну кліматичних умов, прискорений регуляторний/технологічний перехід, соціальний або управлінський інцидент. Припущення, горизонти та результати документуються. Подвійний рахунок із чинними кредитними/операційними стресами не допускається.

- 12.5. ESG-фактори враховуються в Плані відновлення як потенційні причини погіршення капіталу, ліквідності, прибутковості, операційної стійкості або репутації, якщо за оцінкою Банку вони є релевантними.

13. ДАНІ, ІНФОРМАЦІЙНІ СИСТЕМИ, ЗВІТНІСТЬ І РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

- 13.1. Структурні підрозділи Банку забезпечують збір, перевірку, актуалізацію та зберігання ESG-даних у межах виконуваних функцій. Кредитні підрозділи відповідають за дані щодо позичальників і кредитних проєктів; підрозділи, що ініціюють інвестиційні або інші активні операції, — за дані щодо відповідних операцій; Управління ідентифікації — за дані щодо суттєвих або таких, що мають підвищений ESG-ризик, постачальників і контрагентів; відповідальні адміністративні підрозділи — за дані щодо власної діяльності Банку. Відповідальна особа з E&S діяльності організовує консолідацію інформації для підготовки управлінської звітності.
- 13.2. Банк забезпечує збір, реєстрацію, накопичення, зберігання та обробку інформації з питань сталого розвитку та ESG-ризиків із використанням наявних інформаційних систем, електронних реєстрів та інших внутрішніх засобів обліку. Такі засоби повинні забезпечувати ідентифікацію клієнта/контрагента й операції; зберігання анкети та результатів первинної верифікації; фіксацію відповідності типовому ESG-профілю; облік договірних зобов'язань, строків їх виконання, суттєвих інцидентів і результатів моніторингу; зазначення джерела та дати актуалізації даних; розмежування доступу; можливість формування управлінської звітності. Форма реєстрів і перелік обов'язкових полів визначаються внутрішніми документами Банку.
- 13.3. Управлінська звітність подається Правлінню не рідше одного разу на півріччя. Правління подає Наглядовій раді консолідовану звітність з питань сталого розвитку та ESG-ризиків не рідше одного разу на рік, а інформацію про суттєві порушення, інциденти, нові продукти або значні зміни в діяльності, що можуть вплинути на досягнення цілей сталого розвитку, - невідкладно відповідно до матриці ескалації.
- 13.4. Звітність включає: стан досягнення стратегічних цілей і дотримання Політики; ключові показники результативності та ризику; ESG-ризик-профіль; концентрації; клієнтів і операції високого ризику; порушення договірних зобов'язань; інциденти; винятки; дані щодо сталого фінансування; ризики зеленого камуфляжу; якість даних; навчання; пропозиції щодо управлінських рішень.
- 13.5. Публічне розкриття здійснюється відповідно до законодавства та затвердженого Банком порядку. Усі твердження мають бути точними, збалансованими, перевірюваними, містити методологію, період, межі охоплення, обмеження даних та не створювати оманливого враження.
- 13.6. Для операцій у межах програм НУР/МФО порядок, строки та зміст повідомлення про значний E&S-інцидент або аварію визначаються ПЕСВ, договором з підприємством-бенефіціаром та умовами відповідної програми. Банк інформує НУР/МФО у строк і спосіб, установлені відповідною угодою або процедурою.
- 13.7. Порядок розслідування значних E&S-інцидентів, отримання аналізу першопричин, погодження коригувальних і запобіжних заходів, контролю їх виконання та зовнішнього звітування перед НУР/МФО визначається ПЕСВ та документами відповідної програми.

14. КУЛЬТУРА, НАВЧАННЯ, КОМУНІКАЦІЇ ТА ЗВЕРНЕННЯ

- 14.1. Наглядова рада і Правління демонструють належний приклад керівництва, інтегруючи принципи сталого розвитку у корпоративні цінності, рішення, систему винагороди, внутрішні комунікації та оцінку діяльності.
- 14.2. Правління затверджує програму навчання з питань сталого розвитку та ESG. Цільові групи, зміст, періодичність, форма навчання та спосіб перевірки знань визначаються програмою з урахуванням функціональних обов'язків працівників. Поглиблене навчання проводиться для працівників, функції яких пов'язані з оцінкою клієнтів і контрагентів, укладенням і супроводженням договорів, моніторингом, управлінням ризиками, закупівлями, комунікаціями та внутрішнім аудитом. Координатор зі сталого розвитку організовує загальні внутрішні комунікації з питань сталого розвитку, а відповідальна особа з E&S діяльності — спеціалізоване навчання та комунікації, необхідні для виконання вимог програм НУР/МФО.
- 14.3. Банк забезпечує доступні механізми зовнішньої комунікації, подання та розгляду звернень, скарг і повідомлень щодо неприйнятної поведінки, ESG-інцидентів, порушень прав людини, трудових та екологічних вимог, корупції та зеленого камуфляжу. Залежно від предмета звернення Банк використовує канали розгляду звернень споживачів, конфіденційного повідомлення про порушення, комунікації з клієнтами та контрагентами, а також окремі механізми взаємодії із заінтересованими сторонами щодо проєктів, що фінансуються Банком. Звернення можуть подавати клієнти, контрагенти, споживачі, працівники клієнтів і контрагентів, представники місцевих громад, органи місцевого самоврядування та інші заінтересовані особи, на яких може впливати діяльність або проєкт, що фінансується Банком. Звернення реєструються та передаються для розгляду структурному підрозділу відповідно до їх предмета. Банк забезпечує об'єктивний розгляд звернення, недопущення переслідування добросовісного заявника та, якщо це допускається законодавством і характером звернення, конфіденційність інформації про нього. Перелік каналів комунікації, відповідальні підрозділи, порядок реєстрації, розгляду, ескалації та інформування заявника визначаються внутрішніми документами Банку та оприлюднюються у випадках, установлених законодавством або внутрішніми документами Банку.

15. МОНІТОРИНГ, КОНТРОЛЬ, КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА ЕСКАЛАЦІЯ

- 15.1. Реалізація Політики є безперервною складовою поточної діяльності Банку та не потребує затвердження окремого щорічного плану. Цілі, заходи, відповідальні виконавці, строки, ресурси та контрольні показники закріплюються у Стратегії Банку, бізнес-плані, бюджеті, внутрішніх положеннях, процедурах, рішеннях органів управління, посадових інструкціях і системі управлінської звітності.
- 15.2. Перелік ключових показників результативності та ризику наведено в Додатку 5. Їх конкретні цільові та граничні значення затверджуються відповідними органами Банку в Стратегії, Декларації схильності до ризиків, бюджеті, лімітах або інших внутрішніх документах та переглядаються у разі зміни ризик-профілю чи регуляторних вимог.
- 15.3. Ескалації підлягають випадки, що можуть мати суттєвий вплив на Банк або свідчать про невиконання вимог цієї Політики, зокрема: фінансування діяльності, що належить до

застосовного Переліку винятків; суттєвий ESG- або E&S-інцидент; свідоме неправдиве ESG-розкриття; системне невиконання погоджених коригувальних заходів, у тому числі ПКЗ для операцій спеціального E&S-контуру; підтверджені суттєві порушення прав людини або корупційні порушення.

- 15.4. Порядок ескалації та рівень органу або посадової особи, що інформується, визначаються з урахуванням характеру і суттєвості випадку, вимог внутрішніх документів Банку та, для операцій спеціального E&S-контуру, умов відповідної програми. За результатами розгляду визначаються необхідні заходи, відповідальні особи, строки їх виконання та порядок контролю.

16. ЗАПОБІГАННЯ ЗЕЛЕНОМУ КАМУФЛЯЖУ

- 16.1. Банк не використовує терміни «зелений», «сталий», «екологічний», «соціальний», «кліматично нейтральний» або аналогічні без чітких критеріїв і доказів.
- 16.2. Перед запуском або суттєвою зміною продукту, який Банк планує позиціонувати як зелений, соціальний, сталий або пов'язаний зі сталим розвитком, відповідальний бізнес-підрозділ готує опис продукту, що містить критерії віднесення продукту до відповідної категорії, цільове використання коштів, підтвердні документи, очікувані результати, порядок їх оцінки та моніторингу, а також проекти рекламних та інформаційних матеріалів. Підрозділ комплаєнс до запуску продукту та оприлюднення відповідних матеріалів оцінює ризик введення клієнтів, контрагентів, споживачів, інвесторів та інших учасників ринку в оману.
- 16.3. Під час первинної верифікації відповідальний підрозділ перевіряє позичальника/контрагента щодо наявності ознак зеленого камуфляжу у випадках, коли позичальник/контрагент позиціонує свою діяльність, продукцію, послугу або проєкт як зелений, екологічний, соціальний, сталий, кліматично нейтральний або використовує інші подібні характеристики. Перевірка здійснюється шляхом зіставлення заявлених характеристик із наданими документами, інформацією про проєкт, дозвільними документами, сертифікатами, даними офіційного вебсайту позичальника/контрагента та іншими доступними джерелами. Відповідальний підрозділ не проводить спеціалізованої екологічної, інженерної або технічної експертизи, але перевіряє наявність належного документального підтвердження заявлених характеристик та відсутність очевидних суперечностей у наданій інформації.
- 16.4. Матеріали передаються підрозділу комплаєнс для додаткової оцінки, якщо:
- заявлені позичальником/контрагентом характеристики використовуються Банком для віднесення операції або продукту до сталого чи зеленого фінансування;
 - від таких характеристик залежать ціна, строк або інші умови фінансування;
 - Банк планує використовувати інформацію про позичальника, контрагента або проєкт у своїх публічних повідомленнях, рекламних матеріалах чи звітності;
 - виявлено суперечності, непідтверджені сертифікати, перебільшені твердження або негативну інформацію;
 - існує ризик введення в оману клієнтів, інвесторів, регулятора або інших учасників ринку.
- 16.5. Детальний перелік питань, підтвердних документів та ознак можливого зеленого камуфляжу, порядок проведення і документування результатів перевірки

позичальника/контрагента, а також випадки передавання матеріалів підрозділу комплаєнс визначаються Методикою оцінки ESG-ризиків клієнтів/контрагентів.

16.6. Банк та його працівники не допускають:

- приховування істотних негативних впливів діяльності, продукту або проєкту;
- використання вибірових даних без належного контексту;
- представлення намірів або прогнозів як уже досягнутих результатів;
- подвійного врахування одного екологічного чи соціального результату;
- представлення звичайного виконання законодавчих вимог як унікальної ESG-переваги;
- використання неперевіраних, недійсних або таких, що не стосуються відповідного проєкту, сертифікатів;
- використання непідтверджених, перебільшених або оманливих екологічних чи соціальних тверджень.

16.7. Виявлене неправдиве, неточне або непідтверджене твердження не може використовуватися Банком для віднесення продукту або операції до сталого фінансування, визначення спеціальних умов фінансування, рекламування чи публічного розкриття інформації.

Таке твердження підлягає виправленню або вилученню, а за потреби Банк запитує додаткові документи, переглядає умови операції, установлює додаткові договірні зобов'язання або відмовляється від використання заявленої ESG-характеристики.

17. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

17.1. Політика набирає чинності з дати її затвердження Наглядовою радою, якщо рішенням не встановлено інше. Положення Політики, для практичної реалізації яких необхідне затвердження окремих внутрішніх документів, процедур або робочих форм, застосовуються після набрання чинності відповідними документами.

17.2. Для реалізації цієї Політики Правління забезпечує поетапне затвердження або актуалізацію внутрішніх документів і робочих форм, необхідних для впровадження передбачених нею процесів, зокрема щодо ESG-анкети, типового ESG-профілю, первинної та поглибленої ESG-оцінки, сталого фінансування, договірних ESG-умов, моніторингу, управлінської звітності, публічних ESG-комунікацій та оцінки постачальників/контрагентів. Строки впровадження визначаються рішеннями Правління. Для операцій спеціального E&S-контурі процедури скринінгу, категоризації E&S-ризиків, ESDD, ПКЗ, моніторингу, звітності та повідомлення про інциденти визначаються ПЕСВ і документами відповідної програми.

17.3. Політика переглядається не рідше одного разу на два роки. Підставами для позачергового перегляду є зміни законодавства, нормативних вимог НБУ, Стратегії, бізнес-моделі, суттєвості ESG-ризиків, результати аудиту, наглядові зауваження або суттєві інциденти.

17.4. Відповідальність за порушення Політики визначається законодавством, внутрішніми документами та умовами договорів.

17.5. Правління за результатами моніторингу реалізації Стратегії та Політики, змін законодавства, оцінки ESG-риск-профілю, управлінської звітності, перевірок внутрішнього аудиту та наглядових зауважень готує і подає Наглядовій раді пропозиції щодо внесення змін до внутрішніх документів Банку з питань сталого розвитку.

ЛИСТ УЗГОДЖЕННЯ

Посада	Підпис	ПІБ
Голова Правління		Вікторія АНДРЕЄВСЬКА
Заступник Голови Правління		Микола ОНИЩЕНКО
Заступник Голови Правління		Наталія БРИЖНІК
Заступник Голови Правління		Людмила МЕЛЕНЧУК
Заступник Голови Правління		Інна САМОЙЛЕНКО
Головний бухгалтер		Олександра МАРКІНА
Начальник служби фінансового моніторингу		Павло БАССАК
Т.в.о начальника управління ідентифікації		Оксана Охріменко
Директор Юридичного департаменту		Микола ПАНЧУК
Директор Департаменту банківської безпеки		Юрій СКЛЯРЕНКО
Начальник Служби комплаєнс		Вікторія САВРАНЧУК
Начальник управління кредитування юридичних і фізичних осіб		Віталій ГРИЦЕНКО
Начальник Фінансового управління		В'ячеслав СКОБІН
Начальник управління кредитування МСБ		Володимир СУРАЄВ
Заступник керівника Центру аналітики, автоматизації та документування бізнес процесів Департаменту інформаційних технологій та інновацій		Світлана ВЕЛІГОША
Начальник Управління ризик-менеджменту		Світлана ПАЗИНИЧ
Розробник: Заступник начальника Управління ризик-менеджменту		Роман ЯКОВЛЕВ

Додатки.

Додаток 1

до Політики сталого розвитку та управління ESG-ризиками АТ «БАНК КД»

ПЕРЕЛІК ESG-ФАКТОРІВ ТА ІНДИКАТОРІВ

Компонент	Група факторів	Приклади показників/питань
E	Кліматичні фізичні	Повінь, пожежа, спека, посуха, дефіцит води, пошкодження активів, переривання постачання; географічне розташування, страхування, план безперервності.
E	Перехідні	Вуглецева/енергетична інтенсивність, зміни регулювання, технологічне старіння, залежність від викопного палива, план переходу.
E	Забруднення і ресурси	Викиди, скиди, відходи, небезпечні речовини, дозволи, штрафи, енергія, вода, сировина, циркулярність.
E	Біорізноманіття	Розташування біля охоронних територій, вплив на екосистеми, вирубка, деградація земель.
S	Праця і права людини	Травматизм, умови праці, оплата, дискримінація, примусова/дитяча праця, свобода об'єднання, плинність кадрів.
S	Споживачі і громади	Безпека продукції, захист даних, доступність, скарги, переселення, конфлікти з громадами, культурна спадщина.
S	Війна та відновлення	Безпека персоналу, ветерани, ВПО, діяльність на постраждалих/деокупованих територіях, мінна небезпека, цивільний захист.
G	Корпоративне управління	Структура власності, незалежність органів, внутрішній контроль, прозорість, аудит, пов'язані особи.
G	Етика і комплаєнс	Корупція, шахрайство, санкції, конфлікти інтересів, податкова поведінка, судові спори, конфіденційне повідомлення.
G	Управління ESG	Політика, відповідальність, ключові показники результативності, дані, звітність, сертифікація, контроль ланцюгів постачання, зелений камуфляж.

Додаток 2

до Політики сталого розвитку та управління ESG-ризиками АТ «БАНК КД»

ПЕРЕЛІК ВИНЯТКІВ ЩОДО ФІНАНСУВАННЯ

А. ЗАГАЛЬНИЙ ПЕРЕЛІК ВИНЯТКІВ БАНКУ. Перелік затверджується Наглядовою радою / Правлінням відповідно до розподілу повноважень. Загальні заборони та обмеження Банку застосовуються відповідно до законодавства України, Стратегії Банку та цієї Політики. Спеціальні програмні виключення застосовуються лише до операцій спеціального E&S-контуру.

Категорія	Підхід
Безумовно неприйнятні	Діяльність, заборонена законодавством; примусова або дитяча праця; торгівля людьми; виробництво/торгівля забороненими речовинами; незаконна вирубка/видобуток; істотне свідоме забруднення без плану усунення; діяльність із грубими порушеннями прав людини; фінансування держави-агресора/санкційних осіб.
Підвищений контроль	Видобувні галузі; небезпечні хімічні речовини; інтенсивне тваринництво; значні земельні проекти; діяльність із високими викидами; проекти в/біля охоронних територій; суттєве переселення; високий травматизм.
Військове/подвійне призначення	Можливість здійснення операції визначається відповідно до законодавства України, Стратегії Банку, санкційних та експортно-контрольних вимог із посиленою перевіркою кінцевого використання. Умови окремої програми фінансування можуть установлювати додаткові обмеження або заборони. Сам факт військового або подвійного призначення не є підставою для віднесення операції до сталого фінансування.
Винятки	Можливі лише за мотивованим рішенням уповноваженого органу, за наявності законної мети, прийнятного залишкового ризику, коригувального плану, ковенантів і посиленого моніторингу; безумовно заборонені види не можуть бути винятком.

Б. СПЕЦІАЛЬНІ ПРОГРАМНІ ВИКЛЮЧЕННЯ. Наведений нижче перелік застосовується до операцій спеціального E&S-контуру, якщо відповідний перелік передбачено умовами конкретної програми або договору. Він не змінює загальний Перелік винятків Банку для інших операцій. Якщо умови конкретної програми встановлюють інший або суворіший перелік виключень, застосовуються вимоги відповідної програми.

Категорія спеціальних виключень програми	Види діяльності, що не фінансуються в межах відповідної програми
Законність і права людини	Діяльність, заборонена законодавством України або міжнародними зобов'язаннями України; примусова чи дитяча праця; торгівля людьми; грубі або системні порушення прав людини; діяльність санкційних осіб або фінансування держави-агресора.
Зброя, тютюн, алкоголь та азартні ігри	Виробництво або торгівля зброєю і боєприпасами, тютюновими виробами, міцними алкогольними напоями та організація азартних ігор — у межах, визначених застосовним переліком виключень програми. Для товарів подвійного призначення застосовуються санкційні та експортно-контрольні вимоги і спеціальні умови програми.
Небезпечні речовини та матеріали	Виробництво, торгівля або використання заборонених пестицидів і небезпечних хімічних речовин, стійких органічних забруднювачів, озоноруйнівних речовин, радіоактивних матеріалів поза дозволенними

Категорія спеціальних виключень програми	Види діяльності, що не фінансуються в межах відповідної програми
	винятками, а також незв'язаних азбестових волокон або продукції з переважним вмістом азбесту.
Природні ресурси та біорізноманіття	Незаконні лісозаготівлі; комерційні лісозаготівлі у пралісах або критичних природних оселищах; торгівля видами дикої фауни та флори з порушенням CITES; деструктивні методи рибальства; діяльність, що спричиняє істотне перетворення або деградацію критичних оселищ без допустимої правової та програмної підстави.
Викопне паливо та інші програмні обмеження	Вугільні проекти та інші види діяльності, прямо виключені умовами конкретної програми Світового банку, НУР або МФО. Якщо спеціальний перелік програми є суворішим за цей Додаток, застосовується суворіша вимога.

Додаток 3

до Політики сталого розвитку та управління ESG-ризиками АТ «БАНК КД»

МІНІМАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗМІСТУ ESG-АНКЕТИ ЗА АКТИВНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ ТА ДЛЯ ОЦІНКИ ПОСТАЧАЛЬНИКІВ/КОНТРАГЕНТІВ

Для операцій спеціального E&S-контуру додаткові анкети, форми скринінгу, категоризації та ESDD застосовуються відповідно до ПЕСВ та умов відповідної програми. Вимоги цього Додатка не замінюють спеціальні форми, якщо їх використання є обов'язковим за умовами програми.

Блок	Питання/дані
Загальна інформація	КВЕД, структура групи, місця здійснення діяльності, чисельність працівників, основні продукти, ланцюги постачання, дозволи/ліцензії, мета та параметри фінансування.
Система управління	Політики та процедури з питань сталого розвитку; відповідальні особи; внутрішній контроль; аудит; сертифікація; порядок управління інцидентами; якість і періодичність звітності.
Екологія	Енергія, вода, викиди, скиди, відходи, небезпечні речовини, забруднення, біорізноманіття, кліматичні фізичні ризики та ризики переходу, страхування, план переходу, відповідність дозволам.
Праця	Охорона праці, травматизм, оплата та умови праці, недискримінація, дитяча/примусова праця, підрядники, механізм скарг працівників, свобода об'єднання.
Громади і споживачі	Вплив на громади, безпека продукції та послуг, захист споживачів і персональних даних, земельні питання, переселення, культурна спадщина, інклюзивність, звернення та скарги.
Управління	Структура власності, органи управління, внутрішній контроль, антикорупція, конфлікти інтересів, санкції, податкова поведінка, судові справи, конфіденційні повідомлення, достовірність публічної інформації.
Інциденти	Аварії, нещасні випадки, штрафи, приписи, зупинення діяльності, відкликання продукції, витоки даних, протести, розслідування та інші суттєві події щонайменше за останні три роки.
Проект	Ціль коштів, опис проекту, очікуваний екологічний/соціальний результат, показники, негативні впливи, дозволи, бюджет і графік заходів з мінімізації, заінтересовані сторони, відповідальні особи.
Підтвердження	Перелік підтвердних документів; згода на перевірку; підтвердження достовірності; обов'язок повідомляти про зміни та інциденти; згода на включення необхідних договірних зобов'язань.
Застосування анкети	Політика визначає мінімальні вимоги до змісту анкети. Конкретна форма, обсяг питань, порядок заповнення та перелік підтвердних документів визначаються внутрішнім документом Банку. Для постачальників і контрагентів може застосовуватися скорочений модуль, що охоплює відомості про діяльність, працівників та умови праці, необхідні дозволи, суттєві екологічні й соціальні інциденти, охорону праці, використання субпідрядників, механізми скарг і дотримання екологічного законодавства.
Запобігання зеленому камуфляжу	Інформація про позиціонування клієнтом/контрагентом своєї діяльності, продукції, послуг або проекту як зелених, екологічних, соціальних, сталих, кліматично нейтральних або таких, що мають інші подібні характеристики; використання сертифікатів, маркувань та інших підтверджень; наявність документів, що підтверджують заявлені характеристики; інформація про

Блок	Питання/дані
	претензії, спори, приписи або інші випадки, пов'язані з можливим використанням неправдивих, перебільшених чи невідтверджених тверджень.

Додаток 4

до Політики сталого розвитку та управління ESG-ризиками АТ «БАНК КД»

КРИТЕРІЇ ТИПОВОГО ESG-ПРОФІЛЮ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ПЕРВИННОЇ ВЕРИФІКАЦІЇ

Результат первинної верифікації	Критерії	Подальші дії
Відповідає типовому ESG-профілю	Діяльність законна і прозора; відсутня у Переліку винятків; наявні необхідні дозволи; немає суттєвих не врегульованих порушень чи інцидентів; клієнт готовий надавати інформацію та виконувати договірні зобов'язання.	Застосування стандартних умов співпраці та моніторингу, визначених внутрішніми документами Банку.
Відповідає за умови виконання визначених заходів	Виявлені прогалини або ризики є керованими та можуть бути усунені у визначений строк; відсутні безумовні підстави для відмови.	Отримання додаткових документів, проведення поглибленої оцінки за потреби, встановлення коригувальних заходів, договірних зобов'язань і посиленого моніторингу.
Не відповідає типовому ESG-профілю	Діяльність належить до Переліку винятків; відсутні обов'язкові дозволи; наявні суттєві не врегульовані порушення; клієнт відмовляється надати необхідну інформацію або виконувати обов'язкові заходи.	Відмова від здійснення активної операції або від укладення/продовження договірних відносин; за чинними договорами — застосування заходів відповідно до умов договору та законодавства.
Потребує поглибленої оцінки	Інформація неповна або суперечлива; діяльність може мати значний екологічний чи соціальний вплив; наявні суттєві інциденти; цього вимагає спеціальна програма або внутрішні критерії Банку.	Передача матеріалів для поглибленої оцінки відповідно до внутрішніх документів Банку.

Типовий ESG-профіль застосовується в межах активних операцій та під час оцінки суттєвих або таких, що мають підвищений ESG-ризик, постачальників/контрагентів. Для клієнтів, які користуються виключно розрахунковими, депозитними, платіжними або іншими послугами без надання фінансування, типовий ESG-профіль не формується.

Додаток 5

до Політики сталого розвитку та
управління ESG-ризиками АТ «БАНК КД»

**ПЕРЕЛІК МОЖЛИВИХ КЛЮЧОВИХ ПОКАЗНИКІВ
РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ ТА КЛЮЧОВИХ ПОКАЗНИКІВ РИЗИКУ**

Напрямок	Вид і найменування показника	Частота
Управління	Ключовий показник результативності: Рівень виконання встановлених стратегічних цілей, лімітів і заходів	Щоквартально
Охоплення даними	Ключовий показник результативності: % корпоративної експозиції з актуальним ESG-профілем	Щоквартально
Ризик	Ключовий показник ризику: Частка експозиції високого ESG-ризика; концентрація в чутливих галузях	Щоквартально
Ковенанти	Ключовий показник ризику: Кількість/частка прострочених коригувальних планів	Щомісяця/щоквартально
Інциденти	Ключовий показник ризику: Кількість суттєвих ESG-інцидентів та час реагування	Негайно/щоквартально
Стале фінансування	Ключовий показник результативності: Обсяг і частка портфеля, що відповідає затвердженим критеріям	Щоквартально
Зелений камуфляж	Контрольний показник: Кількість підтверджених випадків/виправлених комунікацій	Негайно/щоквартально
Навчання	Ключовий показник результативності: % цільових працівників, які пройшли навчання і тестування	Щопівроку
Власні операції	Ключовий показник результативності: Енергоспоживання, папір, відходи, доступність об'єктів	Щороку
Скарги	Ключовий показник ризику: Кількість ESG-скарг, строки розгляду, повторні скарги	Щоквартально
Якість даних	Ключовий показник ризику: Частка прострочених/неповних ESG-анкет; результати валідації	Щоквартально

Додаток 6

до Політики сталого розвитку та
управління ESG-ризиками АТ «БАНК КД»

МЕХАНІЗМ БЕЗПЕРЕРВНОЇ РЕАЛІЗАЦІЇ ПОЛІТИКИ

Елемент системи	Порядок реалізації
Стратегічне планування	Цілі сталого розвитку, часові горизонти та цільові показники включаються до Стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та Стратегії управління ризиками.
Операційні процедури	Вимоги Політики вбудовуються у кредитні, інвестиційні, закупівельні, продуктові, кадрові, операційні та контрольні процедури Банку.
Розподіл відповідальності	Функції та відповідальність закріплюються у положеннях про органи і підрозділи, посадових інструкціях, матрицях повноважень та рішеннях Правління.
Контроль і звітність	Виконання контролюється через управлінську звітність, оцінку суттєвих ризиків, контроль лімітів, перевірку інцидентів, внутрішній контроль і внутрішній аудит.
Актуалізація	Внутрішні документи, методики, форми та інформаційні системи актуалізуються без не виправданої затримки після зміни законодавства, вимог НБУ, бізнес-моделі або ESG-ризик-профілю.
Набрання чинності	Усі зазначені елементи застосовуються з дати набрання чинності Політикою. Перехідні строки можуть установлюватися лише окремим рішенням Наглядової ради або Правління за наявності обґрунтованої технологічної чи організаційної необхідності і не можуть обмежувати виконання прямих вимог законодавства та НБУ.