

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

DOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2025-2\(31\)-458-466](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2025-2(31)-458-466)

УДК 336.71:005.35:004:339.923(477)

JEL Classification: G21; Q56; O33; G28

Жанна Володимирівна Дерій

доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри економіки, обліку і оподаткування
Національний університет «Чернігівська політехніка» (Чернігів, Україна)

E-mail: zhanna.deriy@stu.cn.ua. ORCID: <http://orcid.org/0000-0003-3695-7202>

ResearcherID: [F-3828-2014](https://orcid.org/0000-0003-3695-7202)

Євгеній Миколайович Коваленко

аспірант кафедри економіки, обліку і оподаткування
Національний університет «Чернігівська політехніка» (Чернігів, Україна)

E-mail: Rjdfkm1995@gmail.com. ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-4338-6937>

**ІМПЛЕМЕНТАЦІЯ КРИТЕРІЇВ ESG У СТРАТЕГІЯХ ЦИФРОВОЇ
ТРАНСФОРМАЦІЇ БАНКІВ УКРАЇНИ В УМОВАХ ЄВРОІНТЕГРАЦІЇ**

Анотація. У статті досліджено імплементацію критеріїв ESG у стратегії цифрової трансформації банків України в умовах євроінтеграції. Аналізується сучасний стан роль ESG-критеріїв у підвищенні стійкості, прозорості та ефективності управління фінансовими установами. Розглянуто регуляторні вимоги ЄС (DORA, CSRD, EU Taxonomy, SFDR) та їх вплив на інтеграцію ESG у цифрові стратегії. Визначено ключові переваги та бар'єри впровадження ESG, зокрема автоматизація ESG-скорингу, оцінка кліматичних і соціальних ризиків, підвищення інвестиційної та репутаційної привабливості банків. Підкреслюється, що поєднання цифровізації та ESG забезпечує формування стійкої, кліматично адаптивної та регуляторно сумісної моделі банківського сектору України.

Ключові слова: ESG; цифрова трансформація; стратегії; банківська система України; євроінтеграція; сталий розвиток; green fintech.

Табл.: 1. Бібл.: 12.

Постановка проблеми. Банківська система України сьогодні стикається з необхідністю одночасно адаптуватись до європейського регуляторного середовища, цифрової трансформації та досягнення цілей сталого розвитку. Підписання Угоди про асоціацію, отримання Україною статусу кандидата на вступ до Європейського Союзу, приєднання до глобального процесу сталого розвитку вимагає виконання ряду зобов'язань для банківської системи, яка повинна буде імплементувати низку директив і дотримуватись регламентів ЄС, щоб інтегруватися у єдиний фінансовий простір. Водночас процес цифровізації банків є критично важливим для забезпечення стійкості економіки та інтеграції цифрових послуг та кібербезпеки. Сьогодні банки орієнтуються на досягнення цілей сталого розвитку, впроваджуючи у свою діяльність ESG-критерії (екологічні, соціальні та управлінські) через стале фінансування, відповідальне управління, досягнення стратегічних цілей. Інтеграція ESG-критеріїв у стратегії цифровізації банківського сектору дозволяє одночасно виконувати регуляторні вимоги ЄС, підвищувати ефективність та безпечність цифрових сервісів, реалізовувати цілі сталого розвитку, що є необхідним з огляду на досягнення відповідального розвитку.

Аналіз розвитку банківського сектору свідчить про фрагментарність впровадження ESG-критеріїв при одночасному зростанні регуляторних вимог до сталості фінансового сектору та зростанні ролі нефінансової звітності та ESG-рейтингу як інструментів управління та інвестиційної привабливості банків. Відповідно, виникає потреба поєднати процеси цифровізації з досягненням цілей сталого розвитку шляхом впровадження критеріїв ESG у стратегіях цифрової трансформації банків.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Науковий дискурс з проблем впровадження критеріїв ESG у процесах цифровізації банківського сектору України охоплює як теоретико-методологічні питання, так і практичні аспекти цих процесів з огляду на євроінтеграційний поступ України та орієнтир на досягнення цілей сталого розвитку. Тому дослідження з цієї теми варто розглядати за двома напрямками – цифрові трансформації у банківській системі та впровадження критеріїв ESG.

Цифровізація банківської системи це насамперед чинник фінансової безпеки держави, але цей процес має двоїтий характер, на що наголошує у своїх дослідженнях С. А. Шелудько. У стабільні для економіки періоди цифровізація є рушієм фінансової безпеки, а в періоди збурень позитивний вплив цифровізації нівелюється певними зовнішніми чинниками [1].

Цифровізація національних економік і зокрема банківської системи стає стратегічним пріоритетом для досягнення Цілей сталого розвитку, а між цифровою трансформацією та економічною ефективністю та фінансовою стабільністю існує тісний та статистично значущий зв'язок, про що акцентує увагу у своїй праці О. С. Жук [2].

Світові тенденції цифровізації у банківському секторі актуалізують питання впровадження цифрового кредитування. На думку С. К. Реверчука, це стане потребою для бізнесу, його розвитку та відновлення [3].

Т. О. Маслак, М. Р. Думич вивчають теоретичні питання та аспекти інтеграції елементів ESG у бізнес-моделі в умовах зеленого переходу й можливостей адаптації для української економіки, справедливо наголошуючи на тому факті, що ESG сьогодні – це не просто факультативні інструменти, а обов'язкові критерії конкурентоспроможності. Імплементация цих критеріїв у стратегії розвитку економічних суб'єктів є важливою для відновлення та реконструкції [4].

Стан розвитку зелених фінансів в українських банках та використання інструментів зелених фінансів, алгоритми інтеграції ESG-принципів у регуляторну практику та практичний досвід впровадження зеленого банкінгу, бар'єри становлення зеленої фінансової екосистеми досліджували І. О. Гутянка та О. М. Пахненко [5].

Виділення недосліджених частин загальної проблеми. Попри значний масив напрацювань з тематики цифровізації банківського сектору, недостатньо розглянуто питання імплементации критеріїв ESG у стратегії цифровізації банківської системи для забезпечення стійкості, конкурентоспроможності та відповідності європейським стандартам.

Мета статті – вивчення сучасного стану впровадження ESG-критеріїв у банківському секторі України та визначення шляхів інтеграції ESG у стратегії цифрової трансформації банків для досягнення цілей сталого розвитку та підвищення ефективності управління й інвестиційної привабливості фінансових установ.

Виклад основного матеріалу. Цифрова трансформація сприяє переходу до безготівкової економіки, що є важливою складовою сталого розвитку, забезпечуючи швидкість, прозорість та доступність послуг. Активне використання інструментів цифровізації, результатів аналітичних досліджень і штучного інтелекту допомагає банку адаптуватися до змін ринку, забезпечуючи стійкість навіть у кризових умовах сьогодення.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Для банківської сфери ESG – це поєднання екологічних, соціальних та управлінських принципів у стратегії, у тому числі стратегії цифровізації, операційну діяльність з метою забезпечення довгострокової стійкості банку, мінімізації нефінансових ризиків, підвищення прозорості та відповідності регуляторним вимогам, нормативним вимогам Європейського Союзу у сфері сталого розвитку, а цифрова трансформація стає технологічною основою впровадження ESG. Водночас у контексті отримання статусу кандидата вступу до ЄС українські банки мають адаптуватися до регуляторної архітектури ЄС та імплементувати принципи сталого розвитку, відповідати нормативним вимогам щодо розкриття інформації про екологічні, соціальні та управлінські аспекти своєї діяльності, тобто використовувати ESG-критерії.

Виконання Україною вимог як кандидата до ЄС вимагатиме дотримання Регламентів: у частині цифровізації – Digital Operational Resilience Act (DORA), який містить правові норми щодо кібербезпеки та стійкості банківських IT-систем; щодо звітності банків про екологічні, соціальні й управлінські ризики – EU Taxonomy Regulation та SFDR.

Концепція ESG не є суто європейською за своїм походженням, оскільки сформувалася як глобальна парадигма відповідального інвестування та корпоративного управління під егідою міжнародних ініціатив. Водночас у межах правового поля Європейського Союзу відбулася її найбільш системна інституціоналізація. Так країни ЄС використовують критерії, що стають стандартами через Європейську таксономію сталого фінансування, яка закріплена у відповідному Регламенті (EU Taxonomy Regulation), Регламенті SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) та Директиві CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) [6].

З метою упорядкування критеріїв екологічності введено таксономію, яка являє собою класифікацію для визначення екологічно сталих видів економічної діяльності. Таксономія – це своєрідне керівництво для учасників ринку, які можуть оцінити свою діяльність згідно з цілями сталого розвитку, а завдяки таксономії можна спрямовувати фінансові потоки та інвестиції на проекти, сталість яких підтверджено. Таксономію сталого фінансування у ЄС запровадили з розумінням того факту, що фінансовий сектор відіграє важливу роль в імплементативній глобальних і європейських цілей сталого розвитку та захисту довкілля. Так, у 2023 році Комісія ЄС представила новий пакет заходів зі зміцнення засад сталого фінансування ЄС, який являє собою набір таксономічних критеріїв для економічної діяльності, що робить суттєвий внесок у досягнення екологічних цілей не пов'язаних з адаптацією до змін клімату – раціональне використання та захист водних і морських ресурсів, перехід до циркулярної економіки; зменшення забруднення довкілля; захист, відновлення біорізноманіття. Також змінилась таксономія ЄС для адаптації до змін клімату. Європейські країни збільшують тиск на фінансові установи, кампанії основний лозунг який транслюється – це спонукання стейкхолдерів до більш стабільної та прозорої роботи. Тому важливість регламенту полягає в тому, що він формує базис для визначення сталості, а «зелені» інвестиції дійсно відповідали цій сутності та досягали цілі European Green Deal:

- пом'якшення наслідків зміни клімату;
- адаптація до змін клімату;
- стале використання та охорона водних/морських ресурсів;

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

- перехід до економіки замкнутого циклу;
- запобігання та контроль забруднень;
- захист та відновлення біорізноманіття та екосистем [7].

У той час як таксономія ЄС забезпечує систему класифікації для визначення того, що кваліфікується як екологічно стійка економічна діяльність, CSRD гарантує, що компанії прозоро звітують про цю діяльність. Директива CSRD прийнята у 2022 р. і зобов'язує компанії публікувати звіти про вплив бізнесу на три компоненти – довкілля, соціальну сферу та управління. Згідно з директивою нефінансова звітність стає обов'язковою та порівнянною з фінансовою та орієнтованою на прозорість. Логіка прийняття цієї директиви полягала в тому, що споживачі мають знати про вплив бізнесу на сталий розвиток [8].

Ця директива для України є важливою у процесі гармонізації з європейським законодавством у сфері ESG. Впровадження вимог CSRD означає, що для входу банків на обслуговування європейських ринків або роботи з європейськими компаніями їм необхідно відповідати стандартам звітності зі сталого розвитку. Ключовою особливістю CSRD є його подвійна суттєвість. По-перше, компанії звітують про вплив екологічних і соціальних чинників на їхній фінансово-економічний стан (екстерналії). По-друге, вони звітують про вплив їхньої діяльності на довкілля (інтерналії). Критерії таксономії та критерії CSRD є уніфікованими, а їх поєднання гарантує правильність звітування компаніями щодо екологічної діяльності й підтверджує те, що вони дійсно відповідають цим критеріям.

Для забезпечення довіри до ринку «зелених» інвестицій інвестор хоче мати розуміння, як впливатиме його інвестиційний портфель на сталий розвиток та адаптацію до змін клімату, відповідно всі учасники ринку повинні дотримуватись вимог щодо розкриття інформації, які встановлює Регламент SFDR. Також використовуються міжнародні стандарти, наприклад GRI (Global Reporting Initiative) – це система звітності, інструментів та навчання з питань сталого розвитку, використання якої дозволяє організаціям створювати сталу довгострокову цінність. Ці стандарти являють собою модульну систему, яка включає універсальні, секторальні, тематичні стандарти [9].

В Україні почався процес впровадження звітності зі сталого розвитку, що виразилось у затвердженні відповідної Стратегії запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку [10].

Можна стверджувати, що дана стратегія є практичним документом у сфері ESG який орієнтує бізнес на прозорість, сталий розвиток та інтеграцію України до ЄС, а адаптація банківської системи до цих норм виступає не тільки інструментом гармонізації законодавства, а й фактором підвищення конкурентоспроможності та інвестиційної привабливості фінансових установ. У рамках реалізації Стратегії розвитку фінансового сектору України [11] Національним банком підготовлено Білу книгу з управління екологічними, соціальними та управлінськими (ESG) ризиками у фінансовому секторі [12].

Водночас цифровізація фінансового сектору виступає ключовим інструментом імплементації ESG-принципів, оскільки дозволяє банкам підвищувати прозорість операцій, ефективність управління ризиками та відповідність соціальним і екологічним стандартам. Тобто ESG та цифрова трансформація – це взаємопідсилюючі елементи євроінтеграційної модернізації банківської системи України.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Використання сучасних інформаційних систем та аналітичних платформ сприяє інтеграції екологічних, соціальних та управлінських показників у процес прийняття рішень, що є критично важливим для адаптації українських банків до європейських норм та вимог у контексті євроінтеграції.

Сутність цифрової трансформації банків в Україні набуває ESG-орієнтованого характеру, що трансформує традиційну модель банківського бізнесу у стійку, кліматично адаптивну та регуляторно сумісну з ЄС (табл. 1).

Таблиця 1

Концептуальні компоненти ESG у стратегії цифровізації банку

ESG у банківській діяльності – системний підхід до управління банком з урахуванням факторів сталого розвитку		
Екологічний вимір	Соціальний вимір	Корпоративне управління
<ul style="list-style-type: none"> оцінка екологічних ризиків позичальників; “зелене” кредитування; фінансування кліматичних проєктів; управління кліматичними ризиками; інтеграція принципів European Banking Authority щодо ESG-ризиків; 	<ul style="list-style-type: none"> фінансова інклюзія; захист прав клієнтів; прозорі умови кредитування; недискримінаційна кадрова політика; підтримка громад і МСП; врахування соціальних ризиків позичальників; 	<ul style="list-style-type: none"> незалежність наглядової ради; антикорупційні механізми; ESG-звітність; управління ризиками на рівні ради директорів; відповідність вимогам European Central Bank та європейських регуляторів;
Принципи ESG		Функції ESG
<ul style="list-style-type: none"> інтегрованості; ризик-орієнтованості; прозорості та підзвітності; стратегічної стійкості ; відповідального фінансування; 		<ul style="list-style-type: none"> ризик-менеджмент; регуляторно-адаптаційна; інвестиційно-приваблива; репутаційна; трансформаційна;
Реалізація ESG через цифровізацію		
ESG як об’єкт цифровізації	Digital як механізм управління ESG-ризиками	Євроінтеграційний вимір
Ключові аспекти інтеграції сталого розвитку в цифрові стратегії		
Е	S	G
Перехід від паперового документообігу, впровадження цифрових сервісів (інтернет-банкінг), зменшення вуглецевого сліду через оптимізацію ІТ-інфраструктури та підтримку "зеленого" фінансування	Підвищення фінансової та цифрової інклюзії, забезпечення доступності банківських послуг для всіх верств населення через мобільні застосунки, розвиток цифрової грамотності, а також захист персональних даних клієнтів	Посилення кібербезпеки, управління ризиками третіх сторін, прозорість цифровізації, використання штучного інтелекту для аналізу ризиків та впровадження системи раннього запобігання інцидентів

ESG у банківській діяльності – це насамперед про відповідальне фінансування бізнесу, якщо йдеться про екологічний вимір, соціальний вимір на сьогодні набуває нових рис, які зумовлені відновленням та відбудовою громад, а якісне корпоративне управління забезпечує системність для ESG.

Принципи ESG у банківській діяльності дають змогу відповісти на питання: на яких засадах функціонує банківська система. Принцип інтегрованості забезпечує врахування ESG-факторів у всіх бізнес-процесах банку, принцип ризик-орієнтованості передбачає врахування кліматичних та соціальних ризиків, розкриття нефі-

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

нансової інформації забезпечується принципом прозорості та підзвітності, пріоритетність стратегічної стійкості над короткостроковим прибутком забезпечує принцип довгострокової орієнтації, врахування обмежень щодо фінансування екологічно небезпечних та соціально шкідливих проєктів гарантує принцип відповідального фінансування.

Функції ESG у банківській системі пояснюють, які завдання виконує ESG як механізм. Так, функція ризик-менеджменту дозволяє ідентифікувати та мінімізувати кліматичні, соціальні та репутаційні ризики. Забезпечення відповідності стандартам ЄС проявляється через регуляторно-адаптаційну функцію, ESG-рейтинг банку досягається через інвестиційно-привабливу функцію, репутаційна функція працює над формуванням довіри клієнтів та стейкхолдерів, сприяння переходу економіки до зеленої та цифрової моделі реалізується через трансформаційну функцію.

Концептуальна модель інтеграції ESG у цифрову трансформацію банків включає чотири рівні: стратегічний рівень (інтеграція ESG у цифрову стратегію, ESG KPI); операційний рівень (ESG-скоринг клієнтів, автоматизований аналіз кліматичних ризиків); технологічний рівень (використання інструментів AI для ESG-аналізу, хмарні рішення, Blockchain «зелених» фінансових продуктів); комунікаційний рівень (Digital ESG-звітність, ESG-дашборди для стейкхолдерів). Тобто ESG можна реалізовувати через цифровізацію при цьому цифрові інструменти дозволяють автоматизувати ESG-скоринг позичальників, інтегрувати кліматичні ризики в кредитні моделі, використовувати Big Data для оцінки вуглецевого сліду та формувати нефінансову звітність у цифровому форматі. Не заперечним є той факт, що без цифрових рішень та інструментів банк не зможе оцінювати та управляти ESG-ризиками. Цифрова трансформація дозволяє моделювати кліматичні сценарії, тестувати ESG-ризики, використовувати AI для моніторингу соціальних та репутаційних ризиків. Для української банківської системи це є перевагою, оскільки відбувається гармонізація із Sustainable Finance Framework ЄС, здійснюється підготовка до імплементації вимог таксономії ЄС, виникає можливість адаптації до кліматичних вимог банківського нагляду та інтеграції до європейського фінансового простору.

Для розробки якісної стратегії цифровізації з імплементацією критеріїв ESG необхідно врахувати, які бар'єри та з якими викликами може зіткнутися банк. Серед них вагомими є відсутність стандартизації даних, висока вартість цифрових рішень, нормативність ESG, недостатність ESG-аналітики в Україні.

Завдяки стратегії цифрової трансформації банківського сектору на основі критеріїв ESG відбувається трансформація традиційної моделі банківського бізнесу в стійку, кліматично адаптивну та регуляторно сумісну з ЄС. Вважаємо, що перевагами інтеграції ESG у цифрові стратегії банків є підвищення інвестиційної привабливості для інвесторів, зниження регуляторних ризиків, підвищення довіри клієнтів, розвиток green fintech, формування нових бізнес-моделей.

Висновки і пропозиції. Опрацювання матеріалу дало змогу сформулювати наступні висновки та розробити рекомендації, які стосуються синергії ESG та цифрової трансформації, регуляторної адаптації та гармонізації, підвищення інвестиційної та репутаційної привабливості. Загалом, впровадження ESG у стратегії

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

цифрової трансформації банківського сектору України сприяє формуванню стійкої, кліматично адаптивної та регуляторно сумісної з ЄС моделі банківського бізнесу, що відповідає стратегічним цілям сталого розвитку та підвищує ефективність управління фінансовими установами. Інтеграція ESG-критеріїв у стратегії цифрової трансформації українських банків підвищує стійкість фінансового сектору, забезпечує прозорість управління та адаптацію до стандартів ЄС. Цифрові інструменти дозволяють автоматизувати ESG-скоринг, оцінювати кліматичні та соціальні ризики, а також формувати цифрову нефінансову звітність. Впровадження ESG підвищує інвестиційну та репутаційну привабливість банків, знижує регуляторні ризики та сприяє розвитку green fintech. Основними бар'єрами залишаються високі витрати на цифрові рішення та нестача стандартизованих ESG-даних. Подолання цих викликів дозволить сформувати кліматично адаптивну, регуляторно сумісну та конкурентоспроможну модель банківського бізнесу України.

Список використаних джерел

1. Шелудько С. А. Цифровізація банківської діяльності в Україні як виклик і рушій у забезпеченні фінансової безпеки [Електронний ресурс] / С. А. Шелудько // Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління. – 2025. – Том (18). – Режим доступу: <https://reicst.com.ua/pmt/article/view/2025-18-08-07>.
2. Жук О. Цифрова трансформація та її внесок у досягнення цілей сталого розвитку: між економічною ефективністю та фінансовою стабільністю / О. Жук // Цифрова трансформація та сталий розвиток: економічні, соціальні й управлінські виміри в умовах глобальних і воєнних викликів : монографія. – Таллінн, 2025. – С. 7–23.
3. Реверчук С. Цифровізація банківського бізнесу: виклики та можливості для державного регулювання [Електронний ресурс] / С. Реверчук, О. Творидло // Економіка та суспільство. – 2023. – № 55. – Режим доступу: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2867>.
4. Маслак Т. Формування та застосування esg-інструментів у процесі масштабування бізнес-моделей у контексті зеленого переходу [Електронний ресурс] / Т. Маслак, М. Думич // Наукові записки Львівського університету бізнесу та права. – 2025. – № 46. – С. 213–222. – Режим доступу: <https://nzlubp.org.ua/index.php/journal/article/view/1788>.
5. Пахненко О. М. Поточний стан розвитку зелених фінансів в українських банках [Електронний ресурс] / О. М. Пахненко, І. О. Гутянка // Ефективна економіка. – 2025. – № 6. – Режим доступу: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2025.6.92>.
6. Regulation - 2020/852 - EN - taxonomy regulation - eur-lex [Electronic resource] // EUR-Lex – Access to European Union law. – Mode of access: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj/eng>.
7. The european green deal [Electronic resource] // European Commission. – Mode of access: https://commission.europa.eu/strategy-and-policy/priorities-2019-2024/european-green-deal_en.
8. Directive - 2022/2464 - EN - CSRD Directive - eur-lex [Electronic resource] // EUR-Lex – Access to European Union law. – Mode of access: <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2022/2464/oj/eng>.
9. GRI - Home [Electronic resource] // GRI - Home. – Mode of access: <https://www.globalreporting.org>.
10. Про схвалення Стратегії запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку [Електронний ресурс] : Розпорядження КМУ від 18.10.2024 № 1015-р. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1015-2024-p#Text>.
11. Стратегія розвитку фінансового сектору України (оновлено) [Електронний ресурс] // Національний банк України. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-finansovogo-sektoru-ukrayini>.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

12. Схвалено Білу книгу з управління ESG-ризиками у фінансовому секторі [Електронний ресурс] // Національний банк України. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/shvaleno-bilu-knigu-z-upravlinnya-esg-rizikami-u-finansovomu-sektori>.

References

1. Sheludko, S. A. (2025). Tsyfrovizatsiia bankivskoi diialnosti v Ukraini yak vyklyk i rushii u zabezpechenni finansovoi bezpeky [Digitalization of banking activities in Ukraine as a challenge and driver in ensuring financial security]. *Problemy suchasnykh transformatsii. Seriia: ekonomika ta upravlinnia*, 18. <https://reicst.com.ua/pmt/article/view/2025-18-08-07>.
2. Zhuk, O. (2025). Tsyfrova transformatsiia ta yii vnesok u dosiahnennia tsilei staloho rozvytku: mizh ekonomichnoiu efektyvnistiu ta finansovoiu stabilnistiu [Digital transformation and its contribution to achieving sustainable development goals: between economic efficiency and financial stability]. In *Tsyfrova transformatsiia ta stalyy rozvytok: ekonomichni, sotsialni y upravlinnski vymiry v umovakh hlobalnykh i voiennykh vyklykiv: monohrafiia* (pp. 7–23). Tallinn.
3. Reverchuk, S., & Tvorydlo, O. (2023). Tsyfrovizatsiia bankivskoho biznesu: vyklyky ta mozhlyvosti dlia derzhavnogo rehuliuвання [Digitalization of banking business: challenges and opportunities for state regulation]. *Ekonomika ta suspilstvo*, (55). <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2867>.
4. Maslak, T., & Dumych, M. (2025). Formuvannia ta zastosuvannia ESG-instrumentiv u protsesi masshtabuvannia biznes-modelei u konteksti zelenoho perekhodu [Formation and application of ESG tools in the process of scaling business models in the context of the green transition]. *Naukovi zapysky Lvivskoho universytetu biznesu ta prava*, (46), 213–222. <https://nzlubp.org.ua/index.php/journal/article/view/1788>.
5. Pakhnenko, O. M., & Hutianka, I. O. (2025). Potochnyi stan rozvytku zelenykh finansiv v ukrainskykh bankakh [Current state of green finance development in Ukrainian banks]. *Efektivna ekonomika*, (6). <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2025.6.92>.
6. European Union. (2020). *Regulation (EU) 2020/852 of the European Parliament and of the Council of 18 June 2020 on the establishment of a framework to facilitate sustainable investment (Taxonomy Regulation)*. EUR-Lex. <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj>
7. European Commission. (n.d.). *The European Green Deal*. https://commission.europa.eu/strategy-and-policy/priorities-2019-2024/european-green-deal_en.
8. European Union. (2022). *Directive (EU) 2022/2464 of the European Parliament and of the Council of 14 December 2022 as regards corporate sustainability reporting (CSRD)*. EUR-Lex. <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2022/2464/oj>.
9. Global Reporting Initiative. (n.d.). *GRI - Home*. <https://www.globalreporting.org>.
10. Cabinet of Ministers of Ukraine. (2024). *Pro skhvalennia Stratehii zaprovadzhennia pidpriemstvamy zvitnosti iz staloho rozvytku* [On approval of the Strategy for the introduction of sustainable development reporting by enterprises] (Order No. 1015-r). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1015-2024-p#Text>.
11. National Bank of Ukraine. (n.d.). *Stratehiia rozvytku finansovoho sektoru Ukrainy (onovleno)* [Strategy for the development of the financial sector of Ukraine (updated)]. <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-finansovogo-sektoru-ukrayini>.
12. National Bank of Ukraine. (n.d.). *Skhvaleno Bilu knyhu z upravlinnia ESG-ryzykamy u finansovomu sektori* [White Paper on ESG risk management in the financial sector approved]. <https://bank.gov.ua/ua/news/all/shvaleno-bilu-knigu-z-upravlinnya-esg-rizikami-u-finansovomu-sektori>.

Отримано 13.10.2025

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

UDC 336.71:005.35:004:339.923(477)

JEL Classification: G21; Q56; O33; G28

Zhanna Derii

Doctor of Economic, Professor, Head of the Department of Economics, Accounting and Taxation
Chernihiv Polytechnic National University (Chernihiv, Ukraine)

E-mail: zhanna.deriy@stu.cn.ua. ORCID: <http://orcid.org/0000-0003-3695-7202>

ResearcherID: F-3828-2014

Yevhenii Kovalenko

Postgraduate Student of the Department of Economics, Accounting and Taxation
Chernihiv Polytechnic National University (Chernihiv, Ukraine)

E-mail: Rjdfkm1995@gmail.com. ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-4338-6937>

IMPLEMENTATION OF ESG CRITERIA IN THE DIGITAL TRANSFORMATION STRATEGIES OF UKRAINIAN BANKS UNDER EUROPEAN INTEGRATION

Annotation. The article examines the implementation of ESG (Environmental, Social, and Governance) criteria within the digital transformation strategies of Ukrainian banks in the context of European integration. It analyzes the current state of the banking sector's digitalization and highlights the role of ESG in enhancing institutional resilience, transparency, and management efficiency. The study considers key EU regulatory frameworks, including the Digital Operational Resilience Act (DORA), Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), EU Taxonomy Regulation, and Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), and their impact on integrating ESG principles into digital strategies. The research identifies the main benefits of ESG adoption, such as automated ESG scoring, assessment of climate and social risks, increased investment attractiveness, and strengthened stakeholder trust. At the same time, it addresses the primary challenges and barriers, including high costs of digital solutions, lack of standardized ESG data, and limited analytical capacity in Ukraine. The conceptual model proposed in the article outlines four levels for ESG integration: strategic (ESG KPIs and digital strategy alignment), operational (client ESG scoring and automated risk analysis), technological (AI, Big Data, cloud, and blockchain tools for sustainable finance products), and communication (digital ESG reporting and dashboards for stakeholders). The findings demonstrate that combining digitalization with ESG enables Ukrainian banks to achieve regulatory compliance with EU standards, foster sustainable development goals, and transition towards a climate-adaptive, resilient, and competitive business model. This integration is essential for ensuring financial sector stability, promoting responsible banking practices, and supporting Ukraine's broader economic and environmental objectives within the European financial space.

Keywords: ESG; digital transformation; strategies; banking system of Ukraine; European integration; sustainable development; green fintech.

Table: 1. References: 12.

Бібліографічний опис для цитування:

Дерій Ж. В., Коваленко Є. М. Імплементация критеріів ESG у стратегіях цифрової трансформації банків України в умовах євроінтеграції. *Науковий вісник Полісся*. 2025. № 2(31). С. 445-457. DOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2025-2\(31\)-458-466](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2025-2(31)-458-466).