

C priedas. Komercinių bankų Lietuvoje brandumo lygio nustatymas

Gerb. Eksperte,

šiuo tyrimu siekiama sužinoti Jūsų nuomonę ir nustatyti Lietuvos komercinių bankų brandumo lygį socialinės atsakomybės srityje. Anketinė apklausa yra anonimiška ir jos metu gauti rezultatai bus taikomi disertaciniame darbe „Investavimo į socialiai atsakingą verslą kompleksinio vertinimo modelio sukūrimas“ bei su juo susijusiose mokslinėse publikacijose.

Dėkoju už Jūsų skirtą laiką!

Pagarbiai
Indrė Slapikaitė

Trumpinys: ESG (angl. environmental, social, governance) criteria – tai aplinkosauginiai, socialiniai ir valdymo kriterijai. Šis terminas 2004 metais buvo pasiūlytas JT Pasaulinio susitarimo vienos iš iniciatyvų-projektų metu. Terminas, kuris remiasi tarpusavio aplinkosauginių, socialinių ir valdymo kriterijų sąveika, daugiausia skirtas investuotojams (tarp jų ir finansuotojams) bei analitikams. Investuotojai ir analitikai vertina ESG kriterijų svarbą remdamiesi fundamentiniais tyrimais, jų pagrindinė prielaida – kad organizacijos, kurios proaktyviai integruoja ir valdo ESG kriterijus savo veikloje, yra geriau pozicionuojamos negu jų konkurentai, o ilgalaikis materialus ir nematerialus turtai generuoja geresnius rezultatus.

Atidžiai perskaite klausimą arba teiginį, pasirinkite Jums priimtinausią vieną atsakymo variantą.

1. *Banko strategija* ESG kriterijų taikymo savo veikloje atžvilgiu?

- Bankas minimaliai valdo savo poveikį aplinkai, t. y. socialinius (pvz., labdaringa ar filantropinė veikla) ir aplinkosauginius kriterijus (pvz., CO₂ emisija, vandens ar popieriaus sunaudojimas) – tik tiek, kiek to reikalauja įstatymai ar kiti teisės aktai;
- Bankas ne tik valdo tiesioginį poveikį aplinkai, bet ir integruoja ESG kriterijus į kai kuriuos pagrindinius veiklos procesus;
- ESG kriterijų taikymas tampa banko kasdienės veiklos dalimi; ESG kriterijų taikymas svarstomas banko strateginių klausimų lygmenyje;
- ESG kriterijų taikymas banko veikloje – strateginis organizacijos klausimas ir inovacijų „variklis“.

2. ESG kriterijų integravimo ir valdymo lygis *banko veiklos procesuose*:

- a) ESG kriterijai integruoti į banko veiklos procesus minimaliai – tik tiek, kad atitiktų įstatymus ar kitus teisės aktus;
- b) Bankas pradeda integruoti ESG kriterijus į dalį rizikos valdymo ir produktų kūrimo bei vystymo procesų (pvz., kuriant „žalius“ ar kitokius panašia tema banko produktus ar projektus);
- c) Bankas sistemingai integruoja ESG kriterijus į rizikos valdymo procesus ir produktų kūrimo bei vystymo procesus (pvz., sudarant aukščiausio rizikos sektoriaus politiką arba sudarant įvairius sprendimų priėmimo procesus);
- d) Bankas visiškai integruoja ESG kriterijus į kasdienę savo veiklą – procesus (rizikos valdymą, produktų kūrimą ir vystymą, klientų / produktų patvirtinimo procesą), tačiau banko veiklos procesai dar nėra perprojektuojami bei dar nėra kuriami nauji verslo modeliai;
- e) Aukštas ESG kriterijų integracijos lygis organizacijoje – atitinkamai perprojektuojami banko veiklos procesai bei kuriami nauji verslo modeliai.

3. Koks Jūsų banko *sąmoningumo* lygis?

- a) Nėra tikro sąmoningumo ir potencialo, kad bankas imsis iniciatyvos integruojant ir valdant ESG kriterijus savo veikloje;
- b) Sąmoningumas dėl ESG kriterijų sukuriama vertė vis labiau plinta organizacijoje, tačiau koncentruojamasi į lengviau pasiekiamus tikslus bei populiarius projektus (angl. *must haves*);
- c) Sąmoningumas dėl ESG kriterijų sukuriama vertė nuolat auga – atitinkamai organizacijoje vystomos naujos galimybės bei pajėgumai šioje srityje;
- d) Sąmoningumo lygį vertinčiau daugiau nei vidutiniškai aukštą – organizacija yra proaktyvi integruojant ESG kriterijus savo veikloje;
- e) Sąmoningumo lygį vertinčiau kaip itin aukštą – ESG kriterijai integruojami į turto alokacijos bei kainodaros politiką tam, kad būtų galima daryti poveikį bankų rinkai bei kitai banką supančiai aplinkai.

4. Koks Jūsų banko *požiūris* į ESG kriterijų taikymą banko veikloje?

- a) Nėra suformuoto požiūrio;
- b) „Atitikties mąstysena“ (angl. *compliance mindset*);
- c) Požiūris grindžiamas daugiausia rizikos valdymu;
- d) ESG kriterijų integravimas taikomas ne tik valdant riziką, bet ir naudojamas kaip konkurencinio pranašumo šaltinis (pvz., santykiuose su banko klientais);
- e) Bankas prisideda prie visuomenės pokyčių (pvz., skatindamas ir finansuodamas „žalius projektus“).

5. *Socialinė atskaitomybė* Jūsų banke:

- a) Viešos socialinės atsakomybės ataskaitos nėra oficialios – jos daugiau pasakojamojo pobūdžio ir nėra išsamios – pateikiama informacija tik tam tikrais klausimais (temomis);
- b) Socialinės atsakomybės ataskaitos – detalesnės ir apima platesnį spektrą problemų bei tikslų;
- c) Socialinės atsakomybės ataskaita įtraukta į pagrindinę metinę atskaitomybę, kuri pateikiama suinteresuotoms šalims;
- d) Socialinės atsakomybės ataskaitos yra integruotos į visus pagrindinius banko pranešimus ar ataskaitas.