



Глобальная инициатива по отчетности

**Отраслевое приложение по сектору финансовых услуг:
Показатели социальной эффективности.**

**Для использования совместно с Руководством
по отчетности в области устойчивого развития 2002 г.
(GRI 2002)**

Ноябрь 2002

© 2002 Global Reporting Initiative

Уведомление об авторских правах и торговой марке

Авторские права на данный документ принадлежат Глобальной инициативе по отчетности (GRI). Разрешается воспроизведение и распространение данного документа без предварительного согласия с целью обсуждения. Однако ни данный документ, ни любая его часть не могут воспроизводиться, храниться или передаваться в любой форме для любой иной цели без предварительного письменного согласия GRI. Глобальная инициатива по отчетности, логотип Глобальной инициативы по отчетности, Руководство по отчетности в области устойчивого развития и GRI являются торговыми марками Глобальной инициативы по отчетности.

© 2005 Международное проектное бюро «Деловая культура», перевод с английского



ГАЗПРОМБАНК

Проект выполнен при поддержке АБ «Газпромбанк» (ЗАО)

Экспертное сопровождение:

Управление стратегического развития Газпромбанка,
руководитель проекта — Вице-президент Газпромбанка,
начальник Управления стратегического развития А. М. Турецкая.

SPI-Finance 2002

Показатели социальной результативности для сектора финансовых услуг

Основные авторы

SPI-Finance 2002 (далее Проект) представляет собой международный проект, реализованный проектной группой в составе десяти финансовых институтов: Co-operative Insurance, Credit Suisse Group, Deutsche Bank AG, Development Bank of Southern Africa, Rabobank, Swiss Re, The Co-operative Bank, UBS AG, Westpac Banking Corporation и Zurcher Kantonalbank. В этом отраслевом приложении показатели, связанные со спецификой страхового сектора, были разработаны Insurance Outreach Group (см. приложение 1). E2 Management Consulting Inc. выступала менеджером проекта.

Полный отчет о проделанной работе (на конец 2002 года) доступен на веб-сайте SPI-Finance (www.spifinance.com). Он содержит подробные объяснения, а также примеры показателей и комментарии заинтересованных сторон (стейкхолдеров). SPI-Finance 2002 - проект, независимый по отношению к GRI и его отраслевым приложениям, включая итоговый отчет по этому проекту. В то же время, определения показателей в отчете SPI-Finance и в этом отраслевом приложении идентичны.

Контакты

С любыми вопросами и комментариями по этому отраслевому приложению и его использованию как части GRI, пожалуйста, обращайтесь:

Секретариат GRI
Телефон: +31(0)20 531 00 00
E-mail: guidelines@globalreporting.org
Web: www.globalreporting.org

Предисловие

GRI рада представить пилотную версию Отраслевого приложения по социальной эффективности для сектора финансовых услуг. Этот документ описывает ряд показателей социальной эффективности для использования вместе с Руководством по отчетности в области устойчивого развития 2002 г. (далее - Руководством). Показатели определялись с учетом специфики финансового сектора при активном участии множества заинтересованных сторон, приглашенных GRI и SPI-Finance. SPI-Finance является проектной группой, состоящей из финансовых институтов Австралии, Германии, Голландии, Южной Африки, Швейцарии и Великобритании.

В 2001 году GRI приступила к программе создания отраслевых приложений. Такой шаг был предпринят в ответ на обращения, подчеркивающие важность разработки рекомендаций для отдельных отраслей на основе общего Руководства. Такие приложения описывают существенные проблемы, специфические для отдельных секторов. Эти проблемы не нашли отражения в основном Руководстве, поскольку характерны лишь для определенного круга организаций. Использование Руководства в сочетании с Приложениями, такими как *Показатели социальной эффективности для сектора Финансовых услуг*, позволяют достигать сравнимости отчетов по методикам GRI организаций, относящихся как к различным отраслям, так и внутри одного сектора. Такое приложение дополняет, но не подменяет собой раздел Руководства, посвященный показателям эффективности.

Появление данного документа, а также *Отраслевого приложения для туроператоров*, являются первыми шагами GRI в программе создания полного набора отраслевых приложений. Эти приложения будут разработаны в течение следующих двух лет при участии различных заинтересованных сторон, приглашенных GRI. Такие приложения создаются как дополнения к Руководству, и включают описание показателей, имеющих особое значение для конкретного сектора. Тем не менее, стартовой точкой для любой организации, которая намерена использовать методологию отчетности GRI, остается Руководство. Согласно Руководству 2002 года, условия «полного соответствия» отчетности организации требованиям Руководства остаются неизменными и не зависят от того, используются отраслевые приложения или нет. В долгосрочной перспективе Совет Директоров GRI намерен двигаться в сторону дальнейшей интеграции продуктов GRI, чтобы сделать методологию отчетности GRI максимально эффективной и удобной для пользователей.

Согласно новому порядку структурирования документации GRI, одобренной Советом Директоров GRI, данное приложение выпускается в качестве пилотной версии. Согласно правилам GRI, каждый документ, подготавливаемый в рабочих группах, должен сначала выходить в рабочей версии, открытой для консультаций и тестирования. Затем, когда документ достигает определенной зрелости (обычно спустя год или более после выхода рабочей версии, пройдя обсуждение и тестирование), документ дорабатывается и выпускается в пилотной версии. Выпуск этой версии

означает, что документ выдержал серьезную проверку своих характеристик (как содержательных, так и тех, что относятся к процедурам его разработки) и готов для использования компаниями.

Следом за выпуском пилотной версии GRI утверждает процедуру обратной связи. Она осуществляется под руководством Технического Консультативного Совета и позволяет получать и обобщать новый опыт, полученный в процессе практического использования пилотной версии. Эта процедура вовлекает составителей и потребителей отчетов в процесс, позволяющий отслеживать реакцию рынка с самого начала активного использования приложения. В таком упорядоченном процессе обратной связи значительное место отводится выяснению того, насколько на практике согласуются Руководство и Отраслевые приложения. Начальная стадия практического использования пилотных версий дает ценнейший материал, который послужит эффективной интеграции комплекса документов GRI в реальной практике. Процесс получения и обобщения информации о реакции рынка завершается представлением Совету Директоров GRI рекомендаций, разработанных на этой основе Техническим Консультативным Советом. Затем Приложение выпускается уже в окончательной редакции. GRI предполагал, что этот процесс продлится до 2004 года.

Такой процесс соответствует общепринятой практике разработки других международных стандартов и повторяет основные этапы разработки самого Руководства GRI, начиная с 1999 года. Следует отметить, что даже «окончательные» версии продолжают развиваться, проходя цикл тестирования и доработок в ходе их практического применения. Требование постоянного развития предьявляется ко всем документам GRI, включая и основное Руководство. В то же время GRI осознает, что подобные продукты должны быть стабильными и предсказуемыми, и намерена соблюдать баланс между этими целями и необходимостью внесения изменений.

GRI рекомендует данное пилотное отраслевое приложение для практического использования. Обучение действием стало основной движущей силой постоянных улучшений в методологии отчетности GRI. Это в полной мере относится и к отраслевым приложениям. Данный документ отражает наиболее передовые представления о показателях социальной эффективности в финансовом секторе, разработанных при участии множества заинтересованных сторон, и является результатом годовой работы группы SPI и ее партнеров.

GRI выражает глубокую благодарность членам SPI-Finance и всем заинтересованным сторонам, которые участвовали в разработке этого приложения. GRI намерена и далее сотрудничать с участниками проекта, она также приветствует новые инициативы по созданию приложений для других секторов.

Содержание

Предисловие	ii
Содержание	iv
Введение	1
Отчетность с использованием методологии GRI	1
Область применения данного документа	2
Принципиальные подходы и ограничения проекта	2
Обзор процесса разработки приложения	2
Вовлечение заинтересованных сторон	3
Дальнейшие шаги	4
Содержание приложения	4
Показатели социальной эффективности	7
Управление Корпоративной Социальной Ответственностью	7
Внутренняя социальная эффективность	9
Эффективность в отношении общества	11
Поставщики	11
Розничные банковские услуги	12
Инвестиционные банковские услуги	12
Управление активами	13
Страхование	14
Приложение 1. Проектная группа SPI-Finance 2002	15
Приложение 2. Участвующие заинтересованные стороны	16

Введение

Отчетность с использованием методологии GRI

Методология отчетности GRI представлена тремя группами документов. Вместе этот пакет документов обеспечивает исчерпывающую методологию измерения показателей экономической, экологической и социальной эффективности и отчетности по этим показателям на уровне организации.

- Руководство по отчетности в области устойчивого развития (Руководство)
- Отраслевые приложения и рекомендации по конкретным вопросам
- Технические протоколы.

Руководство представляет собой фундамент, на котором строятся все остальные документы GRI, так как его содержание в целом применимо для любой организации, независимо от ее размера, отраслевой принадлежности и местоположения. Все организации, намеревающиеся составлять отчетность в соответствии с методологией GRI, должны использовать Руководство в качестве основы для отчетности, дополняя его по мере необходимости другими документами. Использование методологии отчетности GRI является добровольным.

В дополнение к основному Руководству, в семейство документов GRI входит постоянно пополняемый набор отраслевых приложений, таких как данный документ. Несмотря на то, что GRI считает крайне важным следование основному Руководству, чтобы обеспечить последовательность и сравнимость отчетности различных организаций, она признает и тот факт, что обобщенный набор показателей может оказаться не в состоянии отразить все аспекты устойчивого развития, характерные для конкретных секторов экономики (таких, как, например, финансовый сектор, добывающие отрасли, автомобилестроение, фармацевтика). Отраслевые приложения разрабатываются с тем, чтобы предоставить пользователям дополнительные наборы показателей, отражающих специфику конкретных секторов экономики. Их необходимо использовать наряду с основным Руководством.

Данное Пилотное приложение GRI разрабатывалось параллельно с Руководством GRI 2002 года. Это объясняет пересечение между показателями, разработанными SPI-Finance и GRI. Сравнение показателей SPI-Finance и GRI приведено в отчете SPI-Finance (www.spifinance.com). Отчитывающаяся организация может использовать этот отчет, чтобы определить, какие основные показатели GRI отражены в данном приложении.

Наконец, GRI разрабатывает и технические протоколы, которые представляют собой специальные рекомендации по различным техническим аспектам использования методологии отчетности GRI, включая сведения о том, как измерять те или иные показатели.

За более подробной информацией о GRI, а также за получением копии Руководства GRI 2002 или иных документов GRI, обращайтесь на веб-сайт GRI www.global-reporting.org

Область применения данного документа

Данное приложение предназначено для использования исключительно финансовыми институтами. Некоторые показатели могут вызывать интерес и у поставщиков иных услуг, организаций других секторов экономики, однако в других областях тестирование этого документа не проводилось.

Принципиальные подходы и ограничения проекта

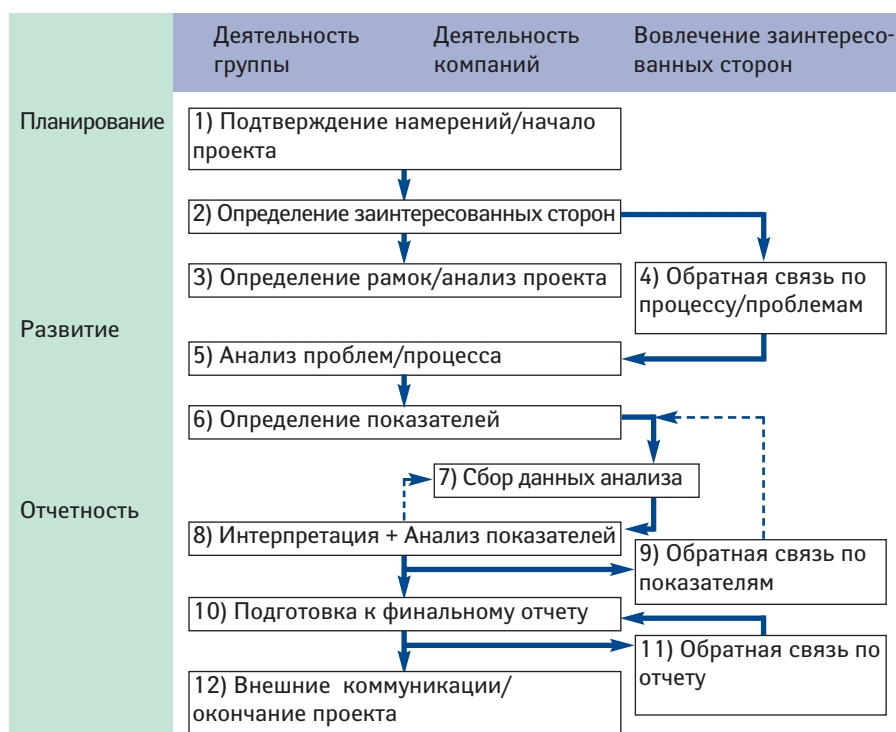
Данное приложение содержит показатели социальной эффективности для организаций финансового сектора. На основании опыта, который будет получен в результате их практического применения, данное приложение может быть подвергнуто пересмотру и переработке в будущем.

Проект был выполнен финансовыми институтами и их стейкхолдерами в тесном взаимодействии с GRI. В рамках широкого консультативного процесса заинтересованные стороны имели возможность прокомментировать содержание документа и полученные результаты. Проектная группа и GRI приложили максимум усилий, чтобы привлечь как можно больше заинтересованных сторон, с тем чтобы ни один существенный вопрос не был бы оставлен без внимания. Представленные показатели являются итогом работы группы финансовых институтов и учитывают мнения заинтересованных сторон. Это не означает, однако, что каждый участник или каждая заинтересованная сторона рассматривали каждый из показателей. Проектная группа также признает, что и структура проекта, и ряд индикаторов не всегда полностью соответствовали представлениям всех заинтересованных сторон. В ходе работы над последующими изданиями данного приложения процесс взаимодействия с заинтересованными сторонами будет строиться с учетом уроков работы над нынешней версией.

В проекте не использовался принцип «наименьшего общего знаменателя». Напротив, проектная группа попыталась охватить и сделать прозрачными все основные социальные компоненты устойчивого развития. Многие из предложенных показателей могут показаться «слишком передовыми» даже для ведущих компаний в области отчетности по социальной ответственности. В итоговом отчете SPI-Finance приведены примеры использования каждого индикатора в конкретных компаниях (см. www.spifinance.com). Тем не менее, не все финансовые институты, использующие данное приложение, намерены отчитываться по всем индикаторам. Другие не смогут это сделать в связи с ограничениями правового характера на своих рынках.

Обзор процесса разработки приложения

Процесс был построен SPI-Finance в соответствии с последними достижениями в области социальной ответственности. Он состоял из 12 фаз (см. рисунок ниже) и проходил с марта 2001 года до конца 2002 года.



Вовлечение заинтересованных сторон

Большое число заинтересованных сторон было приглашено для участия в проекте, включая профсоюзы, правозащитные организации, религиозные группы, аналитиков в области устойчивого развития, бизнес-ассоциации. (См. Приложение 2, описывающее полный список заинтересованных сторон, внесших свой вклад в развитие проекта).

На первом этапе заинтересованным сторонам было предложено дать свои представления относительно социальной ответственности финансовых институтов и сформулировать возможные показатели. Первоначальный набор представлений был сфокусирован на ключевых сферах социальной ответственности, актуальных, по мнению «стейкхолдеров», для компаний финансового сектора.

На втором этапе заинтересованным сторонам было предложено проанализировать показатели, представленные финансовыми институтами. Эти показатели, так же как и их определения, основывались на практике сбора соответствующих данных внутри финансовых институтов, а также первом этапе обратной связи. Мнения, высказанные заинтересованными сторонами, привели к существенному пересмотру предложенных показателей.

Примеры комментариев со стороны заинтересованных сторон приведены в итоговом отчете SPI-Finance 2002 года. За корректность процедуры учета комментариев отвечал комитет, состоящий поровну из представителей заинтересованных сторон и частных компаний.

Дальнейшие шаги

Данный документ представляет собой первый опыт разработки отраслевого приложения к Руководству GRI для финансового сектора и одну из пока всего лишь двух попыток создания отраслевых приложений GRI как таковых. В силу новизны подобных проектов, очевидно, что это приложение должно пройти определенный период тестирования и доработки, предусмотренный для всех документов GRI. После этого станет понятно, понадобятся ли последующие циклы пересмотра. В своих будущих версиях GRI намерена расширить область действия отраслевого приложения по финансовому сектору, включив в него показатели экономической и экологической эффективности.

Процесс разработки этого приложения позволил и GRI, и участникам проекта многому научиться. GRI намерена и далее работать с организациями финансового сектора и заинтересованными сторонами над созданием и совершенствованием методов измерения отраслевых показателей социальной эффективности.

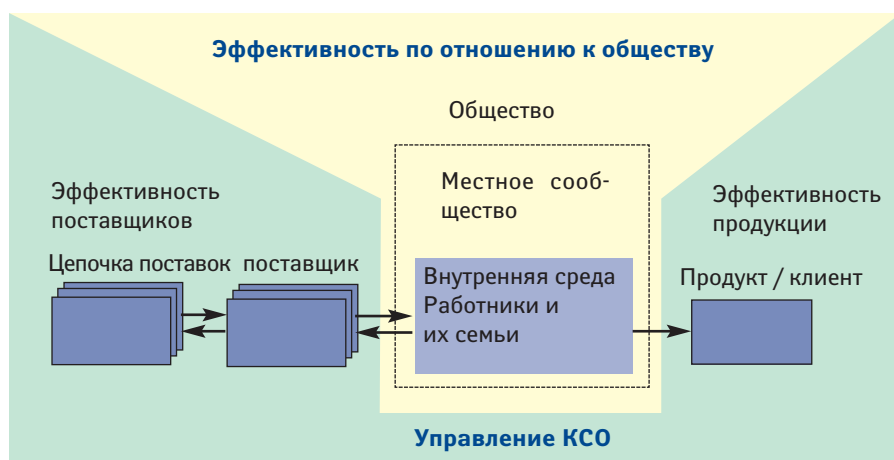
Показатели, представленные в этом документе, могут быть:

- использованы финансовыми институтами, как рекомендации по созданию системы управления социальной ответственностью и отчетностью внутри организации. Список конкретных проблем и показателей может помочь компаниям в процессе обновления своих политик, внутренних процедур, целей и программ, системы контроля и, в конечном итоге (но не в последнюю очередь), в отчетности по социальной ответственности.
- использованы широким кругом заинтересованных лиц для получения информации о социальной ответственности того или иного финансового института.

Содержание приложения

Приложение включает следующие ключевые показатели эффективности (KPI) предприятий финансового сектора экономики для определения их влияния на социальную среду:

- **внутренняя социальная эффективность**, включая отношения с семьями персонала;
- **эффективность по отношению к обществу в целом**, то есть эффективность в отношении тех сообществ и стран, где компания ведет свой бизнес;
- **влияние финансовых продуктов и услуг на клиентов**, а также косвенное воздействие финансовых услуг на более широкий круг людей.
- **показатели социальной ответственности поставщиков** (в отношении персонала и общества), и, наоборот, показатели, отражающие ответственное поведение самого финансового института в отношении этих поставщиков.



В дополнение к этому, существуют показатели эффективности менеджмента, отражающие качество практической реализации политики корпоративной социальной ответственности (управление КСО).

Эти показатели эффективности разбиты на восемь разделов:

- Системы менеджмента
- Внутренняя эффективность
- Поставщики
- Общество
- Розничные банковские услуги
- Инвестиционные банковские услуги
- Управление активами
- Страхование

Для большинства областей учитываются как показатели эффективности менеджмента (наличие разработанных политик и мероприятий), так и показатели эффективности операционной деятельности (результаты политик и мероприятий). Например, результаты Политики в области розничных банковских услуг (RB 1) отражает показатель RB 3.

Данное приложение включает количественные и качественные показатели. При этом, количественные показатели всегда требуют качественной интерпретации.

Методология GRI предназначена для отчетности на организационном уровне (например, агрегированные показатели по всей компании), но может быть также использована и на уровне отдельного подразделения или, при желании, отдельной страны (региона).

Ниже приведены две таблицы, которые дают обзор показателей для всех областей социальной ответственности.

	Системы менеджмента	Внутренняя эффективность	Поставщики	Общество
Эффективность менеджмента (Политики и мероприятия)	<ul style="list-style-type: none"> • Политика КСО (CSR 1) • Структура КСО (CSR 2) • Аудит КСО (CSR 3) • Управление потенциально конфликтными вопросами (CSR 4) • Диалог с заинтересованными сторонами (CSR 6) 	<ul style="list-style-type: none"> • Внутренняя политика КСО (INT 1) 	<ul style="list-style-type: none"> • Отбор основных поставщиков (SUP 1) 	
Операционная эффективность (результаты)	<ul style="list-style-type: none"> • Несоответствие (CSR 5) 	<ul style="list-style-type: none"> • Текучесть персонала и создание новых рабочих мест (INT 2) • Удовлетворенность сотрудников (INT 3) • Компенсации топ-менеджмента (INT 4) • Привязка бонусов к устойчивому развитию (INT 5) * • Соотношение зарплат между мужчинами и женщинами (INT 6) * • Профиль рабочей силы (INT 7) 	<ul style="list-style-type: none"> • Удовлетворенность поставщиков (SUP 2) 	<ul style="list-style-type: none"> • Пожертвования на благотворительность (SOC 1) • Экономическая добавленная стоимость (SOC 2)

* - дополнительный показатель. Показатель важен для оценки эффективности, но не может рассматриваться как KPI по причинам, связанным с местными, региональными или правовыми ограничениями.

	Розничные банковские услуги	Инвестиционные банковские услуги	Управление активами	Страхование
Эффективность менеджмента (Политики и мероприятия)	<ul style="list-style-type: none"> • Политика в области розничных банковских услуг (социальные аспекты) (RB 1) 	<ul style="list-style-type: none"> • Политика в области инвестиционных банковских услуг (социальные аспекты) (IB 1) 	<ul style="list-style-type: none"> • Политика по управлению активами (социальные аспекты) (AM 1) 	<ul style="list-style-type: none"> • Политика в области андеррайтинга (социальные аспекты) (INS 1)
Операционная эффективность (результаты)	<ul style="list-style-type: none"> • Профиль кредитования (RB 2) • Кредитование с высокой социальной значимостью (RB 3) 	<ul style="list-style-type: none"> • Профиль клиентов: глобальная структура транзакций (IB 2) • Транзакции с высокой социальной значимостью (IB 3) 	<ul style="list-style-type: none"> • Активы с высокой социальной значимостью (AM 2) • Деятельность акционеров в области СОИ¹ (AM 3) 	<ul style="list-style-type: none"> • Профиль клиентов (INS 2) • Жалобы клиентов (INS 3) • Страхование с высокой социальной значимостью (INS 4)

¹СОИ - Социально-ответственные инвестиции.

Показатели социальной эффективности (SPI)

В названии каждого показателя, представленного ниже, указываются область, номер, название и единицы измерения. Затем следует краткое описание и комментарии.

Каждый показатель представлен в следующем виде:

Область		
Номер	Название показателя	Тип показателя
Определение показателя и комментарии		

Управление Корпоративной Социальной Ответственностью (КСО)

Область		
CSR 1	Политика КСО	Качественный; текст
<p>Описывает социальные элементы политики КСО, включая корпоративное определение КСО.</p> <p>Политика КСО отражает основные социальные ценности компании. Она может быть представлена одним или более документами, включая политики КСО для различных сфер деятельности (например, кадры, поставщики, кредитная политика, инвестиционная политика, пр.). Компания должна ссылаться на добровольные кодексы поведения, которые утверждены в компании. Компания может также ссылаться на внешние стандарты, как, например, соглашения MOT. Компании могут прямо не ссылаться на все эти соглашения, если они являются очевидными в данной культурной и правовой среде.</p>		
CSR 2	Организация КСО	Качественный; текст
<p>Описывает структуру и соответствующие области КСО, включая объяснения действующих процедур.</p>		
CSR 3	Аудит КСО	Количественный; кол-во аудитов, часы, текст
<p>Оценивает количество аудитов и время, затраченное на проведение аудита. Включает внутренние и внешние (проведенные независимыми сторонними организациями) аудиты по:</p> <ul style="list-style-type: none"> • соответствию политике КСО • процедурам менеджмента • данным, связанным с отчетностью о социальных показателях. Отдельно учитываются внутренние и внешние аудиты. <p>Этот показатель и комментарии к нему проясняют, насколько политики организации, описываемые в виде показателей данного стандарта, успешно внедрены на практике.</p>		

Потенциально конфликтные вопросы		
CSR 4	Управление потенциально конфликтными проблемами	Качественный; текст
<p>Описывает процедуры решения проблем, остро воспринимаемых заинтересованными сторонами, а также учета их ответной реакции. Специфические проблемы, несущие потенциальные конфликты для данного бизнеса, описываются соответствующими показателями.</p> <p>Проблемы, не связанные непосредственно со спецификой бизнеса, могут включать данные о взяточничестве и коррупции, финансировании политических партий и связанных с ними организаций, «отмывании» (легализации) доходов, полученных преступным путем, либо выявлении средств террористических организаций. Компания может привести количественные данные, демонстрирующие, насколько успешно она решает вопросы профилактики и борьбы с подобными явлениями. Примером может быть время тренингов по внедрению процедур противодействия «отмыванию» доходов. Данный показатель может также охватывать и новые области, которые пока не нашли свое отражение в политиках компании.</p>		
Соответствие		
CSR 5	Несоответствия	Количественный; кол-во зафиксированных случаев несоответствия
<p>Оценивает количество случаев несоответствия законодательству или обязательным для исполнения кодексам поведения.</p> <p>Также учитывается количество случаев (например, путем обращения к уполномоченному по правам человека или к официальным представителям, распространяющим стандарт), обжалования данных инцидентов в суде или наоборот, случаев, когда суд принял сторону компании. Комментарии могут включать описание действий, предпринятых с целью предотвращения подобных ситуаций. Примечание: особенности правового поля в той или иной стране, где компания ведет свою деятельность, имеют существенное влияние на интерпретацию количественных данных.</p>		
Участие		
CSR 6	Диалоги с заинтересованными сторонами	Качественный; текст
<p>Описывает диалоги с заинтересованными сторонами и процедуры их вовлечения.</p> <p>Компания должна определить своих основных стейкхолдеров, включая персонал, клиентов, владельцев/акционеров, поставщиков и все остальные заинтересованные сообщества / частных лиц. В разделе, посвященном персоналу, необходимо описать, насколько активно он вовлечен в консультации при принятии решений и принимает ли участие в этом процессе. Стандарт AA 1000 и Руководство дают примеры ответственности перед заинтересованными сторонами. Результаты взаимодействия с персоналом и поставщиками также представлены показателями INT 3 и SUP 2.</p>		

Внутренняя социальная эффективность

Политика		
INT 1	Внутренняя политика КСО	Качественный; текст
<p>Описывает вопросы социальной ответственности, связанные с кадровой политикой.</p> <p>Элементы этой политики могут содержаться в различных внутренних документах. Компания может опубликовать свои политики, либо, если они слишком объемные, представить их краткое содержание. Политики могут содержать положения, обеспечивающие:</p> <ul style="list-style-type: none"> • равные возможности для всех, предотвращение дискриминации, включая одинаковую оплату за одинаковую работу • предупреждение оскорбительного поведения • свободу объединений (включая профсоюзы) • обучение и развитие персонала • частичную занятость, совместительство • политику в области сокращения рабочих мест (включая помощь в трудоустройстве) • возможности анонимной обратной связи • охрану здоровья и безопасность, в том числе от эргономических факторов и стресса 		
Занятость и социальная защита		
INT 2	Текущность персонала и создание новых рабочих мест	Количественный; %
<p>Текущность персонала: процент персонала, который покинул компанию за год ($[(\text{оставшийся персонал})/(\text{персонал на конец прошлого года}) * 100]$). Из статистики исключаются выход на пенсию и смерть сотрудников.</p> <p>Компания должна прокомментировать правила учета персонала (например, в эквиваленте полного рабочего дня). Компания может также отчитываться о текучести кадров по регионам или областям деятельности. Существенные структурные изменения, такие как слияния, поглощения, сокращения и закрытие видов деятельности должны быть также прокомментированы.</p> <p>Создание рабочих мест: разница в численности сотрудников по итогам года ($[(\text{персонал на конец года}) - (\text{персонал на конец прошлого года})]$)</p>		
INT 3	Удовлетворенность сотрудников	Количественный; результаты опросов (% шкалы)
<p>Оценивает удовлетворенность персонала на основании опросов по таким проблемам, как:</p> <ul style="list-style-type: none"> • безопасность труда • вознаграждение и социальный пакет • баланс рабочего и личного времени (включая степень загруженности работой и стрессы) • обучение и развитие • культура внутренних коммуникаций • социальная ответственность компании в отношении общества 		

Компенсации		
INT 4	Компенсации топ-менеджмента	Количественный; \$
Оценивает вознаграждение топ-менеджмента и совета директоров. Включает все компенсации, например, согласно USA SEC Form 20-F.		
INT 5	Привязка бонусов к устойчивому развитию*	Дополнительный*; текст или %
<p>Описание бонусов, которые не связаны лишь с краткосрочными финансовыми показателями, а включают также дополнительные элементы, описывающие устойчивость бизнеса. Например, бонусы, связанные с:</p> <ul style="list-style-type: none"> • достижением среднесрочных и долгосрочных целей и/или • достижением определенных критериев социальной или экологической эффективности <p>Показатель используется только в том случае, если бонусы составляют существенную часть вознаграждения.</p>		

* — дополнительный показатель. Важен для оценки эффективности, но не может рассматриваться, как KPI по причинам, связанным с местными, региональными или правовыми ограничениями.

Равные возможности		
INT 6	Соотношение между зарплатами мужчин и женщин*	Дополнительный*; соотношение
<p>Оценивает соотношение между зарплатами мужчин и женщин, включая бонусы, например, ранжируя их по должностной иерархии.</p> <p>Компании могут также добавить данные о соотношении между зарплатами по этническому признаку в тех странах, где это является важным. Необходимо учитывать правовые последствия, которые может повлечь раскрытие соотношения между зарплатами мужчин и женщин. Многонациональные компании могут публиковать данные только по основным подразделениям.</p>		
INT 7	Профиль рабочей силы	Количественный; %
<p>Оценивает распределение рабочей силы на каждом уровне иерархии по:</p> <ul style="list-style-type: none"> • полу • этническому признаку (для стран, где это важно) • занятости инвалидов <p>Необходимо учитывать правовые последствия, которые может повлечь раскрытие данной информации. Многонациональные компании могут публиковать данные только по основным подразделениям.</p>		

* — дополнительный показатель. Важен для оценки эффективности, но не может рассматриваться как KPI по причинам, связанным с местными, региональными или правовыми ограничениями.

Эффективность в отношении общества

Благотворительность		
SOC 1	Пожертвования на благотворительность	Количественный; \$
<p>Оценивает взносы в благотворительные фонды, инвестиции в общественное развитие и коммерческое спонсорство. Данные охватывают следующие категории:</p> <ul style="list-style-type: none"> • денежная поддержка • затраченное рабочее время • пожертвования в виде подарков • издержки на управление <p>В руководстве LBG (London Benchmarking Group) (www.lbg-online.net/) описана соответствующая модель.</p>		

Создание экономической стоимости		
SOC 2	Экономическая добавленная стоимость	Количественный; \$
<p>«Добавленная стоимость» отражает экономическую стоимость, создаваемую деятельностью компании. Она состоит из фонда оплаты труда (включая отчисления на социальное страхование), налогов, амортизации и валовой прибыли. Этот показатель выражает вклад компании в ВВП. Учитывается в целом и с разбиением по заинтересованным группам. Образец расчета экономической добавленной стоимости приведен на сайте www.spifinance.com</p>		

Поставщики

Результативность поставщиков		
SUP 1	Отбор основных поставщиков	Качественный; текст
<p>Описывает политики и процедуры поощрения социальной эффективности поставщиков.</p> <p>Основные вопросы включают условия найма и работы с поставщиками, безопасность их труда и охрану здоровья. Необходимо сосредоточиться на основных поставщиках. Выбор основных поставщиков может меняться со временем с развитием бизнес-процессов.</p>		

Результативность в отношении поставщиков		
SUP 2	Удовлетворенность поставщиков	Качественный; текст
<p>Оценивает удовлетворенность поставщиков, например своевременностью платежей, ценами и отношением к ним.</p> <p>Поставщики опрашиваются по тем вопросам, которые важны для них. Компания должна пояснить, какие меры предпринимаются, чтобы обеспечить честные ответы. Такие меры могут включать анонимность опросов или привлечение третьих сторон. Данные опросов могут также представляться в количественном виде.</p>		

Розничные банковские услуги

Политика		
RB 1	Политика в области розничных банковских услуг (социальные аспекты)	Качественный; текст
<p>Описывает социальные критерии, применяемые отчитывающейся организацией в секторе розничных банковских услуг.</p> <p>Критерии могут касаться продуктов, которые способствуют построению социального капитала, а также решений потенциально конфликтных проблем в данной области бизнеса. Примерами таких вопросов для розничных банковских услуг могут служить: доступность финансовых услуг (социальные барьеры), маркетинговые практики, кредитование компаний/проектов с существенным социальным влиянием (это определяет сам финансовый институт). Компания может приводить примеры, как именно работает политика в области таких вопросов.</p>		

Профиль клиентов		
RB 2	Профиль кредитования	Количественный; \$ и %
<p>Описание распределения кредитов по типам бизнеса, промышленным секторам и размерам компаний. Особо выделяются вопросы кредитования малого и среднего бизнеса.</p>		

Развитие социального капитала		
RB 3	Кредитование с высокой социальной значимостью	Количественный; \$ и %
<p>Описывает предоставление специально созданных инновационных продуктов и услуг, отвечающих особым критериям, таким, как этика бизнеса и устойчивое развитие, включая финансирование терпящих лишения сообществ, и использование льготных процентных ставок (по отношению к базовой ставке). Показатель выражает общий объем и долю такого кредитования.</p>		

Инвестиционные банковские услуги

Политика		
IB 1	Политика в области инвестиционных банковских услуг (социальные аспекты)	Качественный; текст
<p>Описывает социальные критерии, применяемые отчитывающейся организацией в секторе инвестиционных банковских услуг.</p> <p>Критерии могут касаться продуктов, которые способствует построению социального капитала, а также решений чувствительных вопросов в данной области бизнеса. Примерами чувствительных вопросов для инвестиционных банковских услуг могут служить: работа с долгами государств, политика в отношении прав человека при (совместном) финансировании проектов со значительным социальным влиянием (по определению самого финансового института), взяточничество и коррупция, в том числе система внутрикорпоративного контроля в этой сфере. Компания может приводить примеры, как именно работает данная политика в отношении потенциально конфликтных вопросов.</p>		

Профиль клиентов		
IB 2	Профиль клиентов: глобальная структура транзакций	Количественный; \$ и %
<p>Определение структуры транзакций по классификации мировых экономик Всемирного Банка (4 группы по уровню ВВП на душу населения).</p>		

Развитие социального капитала		
IB 3	Транзакции с высокой социальной значимостью	Количественный; \$ и %
<p>Описывает предоставление готовых инновационных продуктов и услуг по особым критериям, связанным с этикой бизнеса и устойчивым развитием. Показатель выражает общий объем и долю таких транзакций.</p>		

Управление активами

Политика		
AM 1	Политика управления активами (социальные аспекты)	Качественный; текст
<p>Описывает социальные критерии, применяемые отчитывающей организацией в области управления активами.</p> <p>Критерии могут касаться продуктов, которые способствует построению социального капитала, а также решений чувствительных вопросов в данной области бизнеса. Примерами потенциально конфликтных вопросов в области управления активами могут служить: ответственный маркетинг, описание портфелей по социальным критериям. Компания может приводить примеры, как именно работает политика в отношении таких вопросов.</p>		

Развитие социального капитала		
AM 2	Управляемые активы с высокой социальной значимостью	Количественный; \$ и %
<p>Описывает предоставление специально созданных инновационных продуктов и услуг, отвечающих особым позитивным критериям в области этики бизнеса и устойчивого развития. В отчет также включаются подобные инвестиции в развивающихся странах. Показатель выражает общий объем и долю от общего объема управляемых активов.</p>		
AM 3	Социально ориентированная деятельность акционеров	Качественный; текст
<p>Описывает деятельность акционеров, благодаря которой в компаниях с их инвестициями вопросы КСО были подняты при общении с советом директоров и менеджментом, либо явно учитывались на практике при реализации прав акционеров.</p>		

Страхование

Политика		
INS 1	Политика андеррайтинга (социальные аспекты)	Качественный; текст
<p>Описывает социальные критерии, применяемые отчитывающейся организацией в политике андеррайтинга.</p> <p>Критерии могут касаться продуктов, которые способствуют созданию социального капитала, а также решений потенциально конфликтных вопросов в данной области бизнеса. Примерами таких вопросов для страхования могут служить: ответственный маркетинг, медицинское обследование, генетические тесты, прозрачная система комиссионных. Компания может приводить примеры, как именно работает политика в отношении этих вопросов.</p>		
Профиль клиентов		
INS 2	Профиль клиентов	Количественный; кол-во, \$ и %
<p>Описывает клиентскую базу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в секторе частного страхования: по возрасту, полу, этническим признакам (для стран, где это особенно важно) • в секторе корпоративного страхования, включая перестрахование: распределение компаний по размеру, географическому признаку. 		
Ответственный маркетинг		
INS 3*	Жалобы клиентов	Количественный; кол-во
<p>Данные о количестве жалоб клиентов. Комментарии по поводу их характера и причин (цена, правила страхования, исключения из страхового события).</p> <p>* – Показатель не применяется для перестрахования</p>		
Развитие социального капитала		
INS 4	Страхование с высокой социальной значимостью	Количественный; \$ и %; текст
<p>Описывает предоставление специально разработанных инновационных продуктов и услуг, отвечающих особым критериям в области этики бизнеса и устойчивого развития.</p> <p>В основе своей страхование – это, собственно, и есть предложение социальных выгод. «Высокие» выгоды могут достигаться (а) базовым покрытием в тех областях, которые (б) еще не представлены широко на рынке. Примеры включают: страхование индивидуальных лиц, а также малого и среднего бизнеса на случаи бедствий или иных лишений (определяется для каждой отдельной области), страховку жизни и здоровья инвалидов и так далее. Показатель выражает общий объем и долю подобного страхового покрытия.</p>		

Приложение 1. Проектная группа SPI-Finance 2002

Финансовые институты

Co-operative Insurance
Credit Suisse Group
Development Bank of Southern Africa
Deutsche Bank AG
Rabobank
Swiss Re
The Co-operative Bank
UBS AG
Westpac Banking Corporation
Zurcher Kantonalbank

Группа по Страхованию

Co-operative Insurance
Interpolis
Rheinland Versicherungen
Swiss Life
Swiss Re
XL Winterthur International

Менеджмент проекта

E2 Management Consulting Inc.

Благодарности

Регина Амман, Беатрис Балдингер, Альфред Бомгартнер, Рене Билер, Джейн Бир, Отти Бисанг, Бруно Бишофф, Артур Браунсшвейг, Тун Булленс, Пол Бурке, Сабин Добели, Клаудиа Эдельман, Линда Фуннел-Мильнер, Присцилла де Гаспарис, Мартин Гейер, Мартин Ханкук, Марк Хечлер, Сибрен де Ху, Сандра Хубер-Ингольд, Оливер Джэгги, Янн Кермод, Альберт Лошер, Марк Маттс, Барабара Менрад, Пол Монаган, Гэби Оэтерли, Приска Пейер-Эрбар, Николь Шлефер, Эрик Шмауссер, Оливер Шмид Шонбайн, Марель Терон, Тило Тормейер, Ульрих Вайленман, Тинка Висве, Оливер Ценклюзен, Оливер Цвирнер.

Приложение 2. Участвующие заинтересованные стороны*

Следующие заинтересованные стороны внесли свой вклад либо в виде письменных предложений, либо участвуя в совещаниях.

ACTARES - Actionnariat pour une economie durable	Christoph Buholzer and Sophie de Rivaz
Amnesty International UK Business Group	Oliver Dudok van Heel
Berne Declaration	Andreas Missbach
Business and the Environment	Patrick Mallon
Centre for Sustainable Investment	Brian Pearce
Centre Info	Philippe Spicher
Christoph Weber-Berg	Ev. -ref. Landeskirche des Kantons Zurich
David Jackman	Financial Services Authority (UK)
Dow Jones Sustainability Group Index	Ivo Knoepfel
Ethibel	Dirk Van Braeckel
ethics etc.../Institute of Social and Ethical Accountability	Richard Evans
Evangelical Lutheran Church in America Board of Pensions	William Cunningham
International Finance Corporation	Dan Sidy
International Labour Organization	Bernd Balkenhol and Michael Urmisky
New Economics Foundation	Ed Mayo
Organisation for Economic Co-operation and Development	Kathryn Gordon
Staff Commission UBS	Karin Schumacher
SustainAbility Ltd.	Alex Cutler and Judy Kuszewski
The Centre for Sustainable Design	Martin Charter
The Corporate Citizenship Company	Mike Tuffrey
The FORGE Group, UK	
UK Social Investment Forum	Penny Shepherd
UNI-Europa	Harriet Eisner
United Nations Environment Programme	Nancy Bennet
World Business Council for Sustainable Development	Tauni Brooker

* Там, где имя стоит перед наименованием института, речь идет о персональном вкладе.



121099, Москва, Смоленский пассаж,
Смоленская площадь, дом 3, 7 этаж
Телефон: (095) 771-7143,
факс: (095) 937-8290
e-mail: natalia.khonyakova@dkipb.com
tatiana.endeco@dkipb.com

