



01

Bank Millennium

Bank Millennium poprzez sieć placówek, bankowość telefoniczną, internetową i mobilną oferuje nowoczesne usługi i produkty finansowe zarówno Klientom indywidualnym, jak i biznesowym. Bank jest centrum Grupy Banku Millennium, w skład której wchodzi: Millennium Leasing, Millennium Dom Maklerski i Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.

[G4-I7a]



I.I. PROFIL ORGANIZACJI

Schemat Grupy Kapitałowej Banku Millennium SA

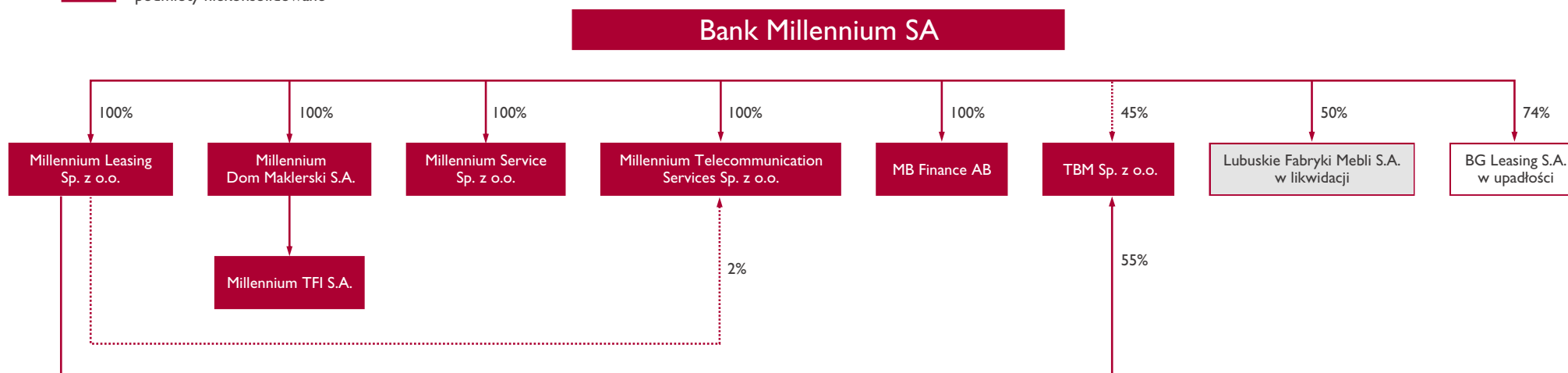
wg stanu na 31.12.2015 r.

Legenda:

- podmioty zależne
- podmioty stowarzyszone
- podmioty konsolidowane metodą pełną
- podmioty wyceniane metodą praw własności
- podmioty niekonsolidowane

I.I.I. Grupa Banku Millennium [G4-3]

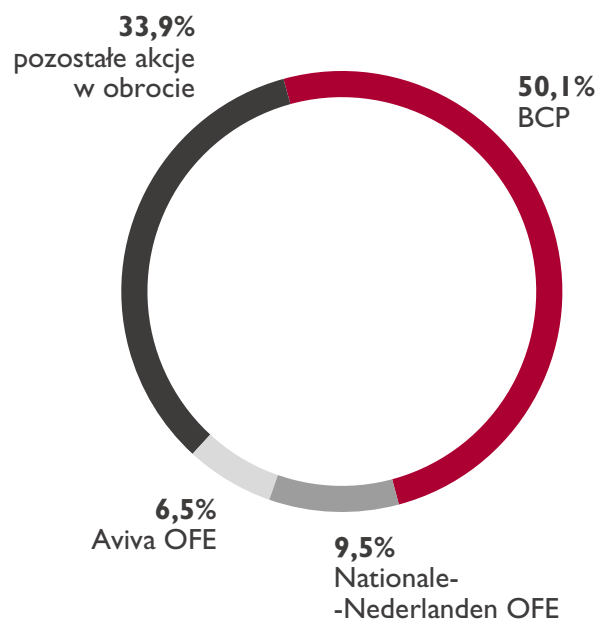
Bank Millennium od 26 lat świadczy uniwersalne usługi finansowe Klientom ze wszystkich segmentów rynku poprzez ogólnopolską sieć oddziałów, indywidualnych doradców oraz kanały bankowości elektronicznej. Ofertę rynkową Banku uzupełniają spółki Grupy Banku Millennium: Millennium Leasing, Millennium Dom Maklerski i Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Działalność pozostałych spółek Grupy wspomaga realizację zadań infrastrukturalnych i nie jest opisana w raporcie. **[G4-17b]** W porównaniu z rokiem 2014 nastąpiła jedna zmiana w strukturze Grupy Kapitałowej Banku Millennium – od lutego 2015 spółka Lubuskie Fabryki Mebli S.A. jest w likwidacji.



Bank Millennium jest spółką akcyjną notowaną na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie od roku 1992. **[G4-7]** Bank i spółki zależne działają na terytorium Rzeczypospolitej Polski. **[G4-6]** Siedzibą Centrali Banku jest Warszawa, a część funkcji centralnych wykonywana jest również w Gdańsku. **[G4-5]**

Struktura akcjonariatu Banku Millennium

wg stanu na 31.12.2015 r.



Akcjonariat Banku Millennium

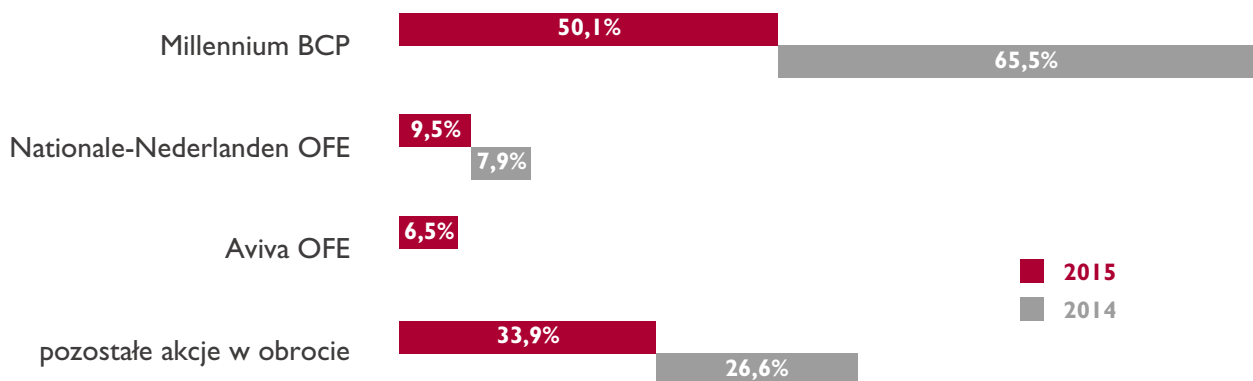
Według stanu na 31.12.2015 roku, Bank Millennium posiadał trzech znaczących akcjonariuszy, dysponujących ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

W 2015 roku Millennium bcp, największy prywatny bank portugalski oraz strategiczny inwestor Banku od 2000 roku, ogłosił sprzedaż 15,41% kapitału spółki w trybie przyspieszonego budowania księgi popytu (ABB). Po zakończeniu transakcji, Millennium bcp posiadał 50,1% kapitału

akcyjnego. W trakcie ABB Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju (EBRD) nabył 2,6% akcji Banku.

Drugim znaczącym akcjonariuszem jest największy polski fundusz emerytalny Nationale-Nederlanden OFE (dawniej ING OFE), który posiadał 9,53% akcji Banku oraz Aviva OFE, drugi co do wielkości fundusz emerytalny, który posiadał 6,46% kapitału akcyjnego. Pozostałe akcje, czyli 33,9% kapitału akcyjnego, są rozproszone wśród akcjonariatu polskiego i zagranicznego, zarówno instytucjonalnego, jak i indywidualnego. **[G4-I3]**

Zmiany w akcjonariacie Banku Millennium



1.1.2. Skala działalności

Bank działa w skali ogólnopolskiej i nie posiada oddziałów poza granicami Polski. **[G4-8]**
Usługi oferowane są poprzez sieć:



413 placówek

w całym kraju, system bankowości internetowej i mobilnej, za pośrednictwem bankowości telefonicznej i poprzez sieć



519 własnych bankomatów.

Dzięki wielu kanałom dystrybucji dostęp do produktów i usług Banku na terenie całej Polski jest możliwy 7 dni w tygodniu i przez 24 godziny na dobę. **[G4-9]**

Skala działalności biznesowej Grupy Banku Millennium	2015	2014	2013	2012
Liczba Klientów indywidualnych	1,4 mln	1,3 mln	1,2 mln	1,2 mln
Liczba Klientów korporacyjnych	13,5 tys.	13 tys.	10,5 tys.	10 tys.
Liczba oddziałów	413	423	439	447
Liczba bankomatów	519	539	555	566
Liczba Klientów bankowości internetowej	1 688 147 (83%)	1 536 260 (74%)	1 438 813 (62%)	1 433 726 (54%)
Liczba Klientów bankowości mobilnej	402 689 (20%)	145 000 (21%)	79 183 (13%)	51 395 (8%)
Liczba Pracowników	5 992	6 183	5 956	6 073
Liczba dostawców	5 623	5 357	5 142	5 529
Sponsoring i darowizny	883 tys. zł	1,79 mln zł	2,59 mln zł	1,67 mln zł

1.1.3. Członkostwo w organizacjach [G4-16]

Bank jest członkiem organizacji branżowych o regionalnej, krajowej i międzynarodowej skali działania. W kontekście niniejszego raportu najważniejsze z nich to:

Związek Banków Polskich (ZBP)

Prezes Zarządu Banku Millennium jest członkiem Rady ZBP, organizacji zrzeszającej i reprezentującej interesy wszystkich banków działających w Polsce. Dodatkowo Przedstawiciele Banku są członkami m.in. Rady Etyki Bankowej, Rady Bankowości Elektronicznej oraz Komitetu ds. Jakości Usług Finansowych działających przy ZBP.

Konfederacja LEWIATAN

Reprezentuje interesy pracodawców w Polsce i Unii Europejskiej, zabiega o konkurencyjne warunki prowadzenia biznesu, trwały wzrost gospodarczy, lepsze prawo, wzrost zatrudnienia i wzmocnienie kapitału społecznego.

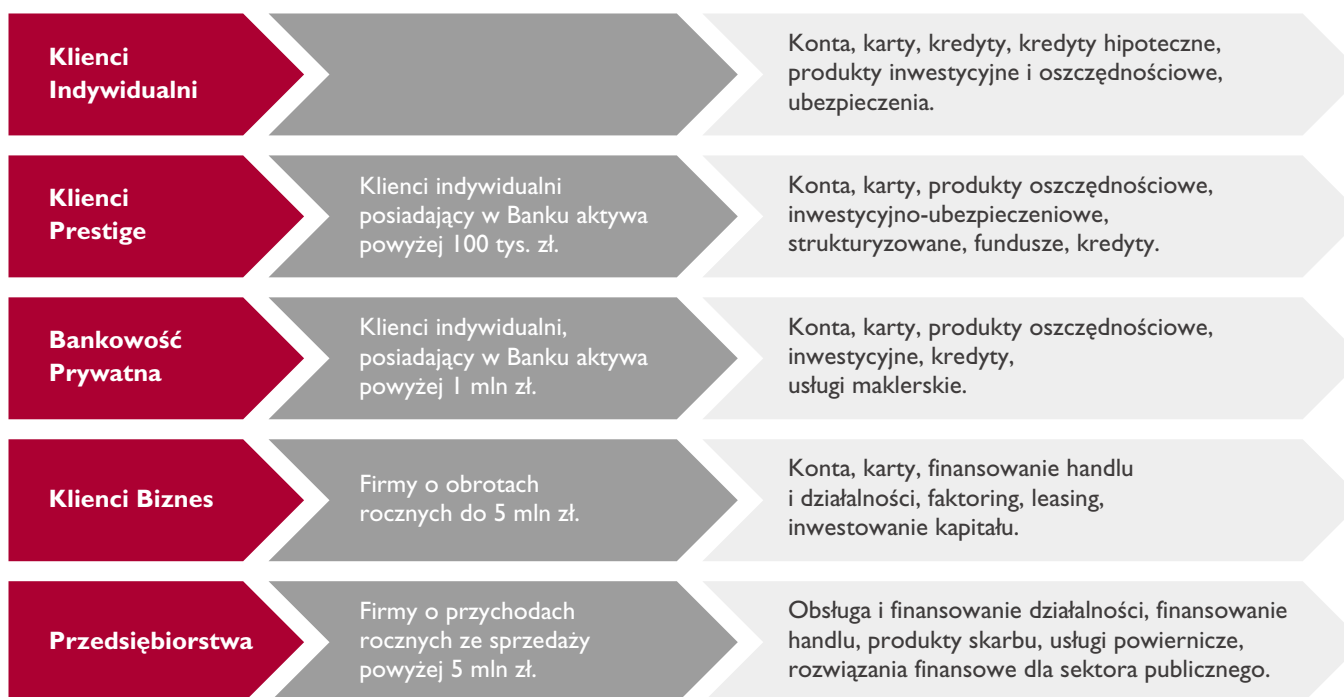
Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych (SEG)

Służy środowisku emitentów giełdowych wiedzą i doradztwem w zakresie regulacji rynku giełdowego, dąży do popularyzacji i wymiany wiedzy, umożliwiającą rozwój rynku kapitałowego i nowoczesnej gospodarki rynkowej w Polsce.

1.1.4. Produkty i usługi Banku

Produkty Banku Millennium są przeznaczone do wszystkich segmentów rynku: Klientów Indywidualnych, Małych i Średnich Przedsiębiorstw, Klientów Korporacyjnych oraz Klientów Bankowości Prywatnej. Odpowiadając na oczekiwania różnych grup Klientów, każdemu z segmentów oferujemy inne, dostosowane do jego potrzeb produkty. Zmiany i innowacje wprowadzane są w oparciu o informacje zwrotne, przekazywane przez Klientów poprzez różne kanały kontaktu z Bankiem.

Segmenty Klientów i oferowane produkty [G4-4]



Szczegółowy opis oferowanych produktów i usług znajduje się na stronie: <http://www.bankmillennium.pl/>

1.1.5. Wyniki ekonomiczne

Grupa Banku Millennium realizuje swoje cele ekonomiczne dążąc do zrównoważenia potrzeb głównych Interesariuszy, zgodnie ze średnioterminową strategią rozwoju oraz z uwzględnieniem zasad deklarowanych w Kodeksie Etycznym.

[G4-DMA ECI, G4-DMA EC6]



Szczegółowe informacje i dane finansowe dotyczące działalności Grupy Banku Millennium znajdują się w *Raporcie Rocznym Banku Millennium 2015*, dostępnym na stronie internetowej Banku.

Wybrane wyniki ekonomiczne Grupy Banku Millennium (w mln zł) [G4-EC1]	2015	2014	2013	2012
Przychody operacyjne	2 239,2	2 308,4	2 080,1	2 008,2
Koszty operacyjne	1 550,3	1 469,7	1 397,4	1 414,4
Sprzedaż netto	1 961,4	2 065,8	1 808,8	1 707,2
Koszty osobowe	547	547	547	558,3
Podatek dochodowy	141	187,5	144,8	123,8
Kredyty i pożyczki dla Klientów (brutto)	46 369,4	44 142,7	41 765,7	40 232,2
Środki Klientów	59 894	54 353	51 872	46 792
Udział w rynku kredytów*	4,7%	4,7%	4,8%	6,4%
Udział w rynku depozytów*	5,2%	5,1%	5,3%	5,3%
Kapitały własne	6 443	5 765	5 363	4 824
Współczynnik wypłacalności	16,7%	15,2%	14,5%	14,5%
Zysk netto	546,5	650,9	535,8	472,2
Podział zysku				
Dywidenda	0**	0	50%	0
Kapitał rezerwowy	100%**	100%	50%	100%

* udział w polskim rynku bankowym

** Zarząd Banku przedstawi Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycję zaliczenia 100% zysku za rok 2015 do kapitału własnego

1.2. SYSTEM ZARZĄDZANIA

1.2.1. Władze Banku

Zgodnie ze Statutem Banku Millennium, władzami Banku są Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, Rada Nadzorcza i Zarząd. **[G4-34]**

Rada Nadzorcza:

12 członków



9 mężczyzn



3 kobiety

7 członków



obywatele Polski

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

najwyższy organ Banku, do którego kompetencji należy m.in. rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności za rok obrotowy, podjęcie uchwały o podziale zysków lub pokryciu strat, udzielenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków, wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej oraz ustalanie ich wynagrodzenia.

Rada Nadzorcza

sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku, w tym w zakresie funkcjonowania systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej. Określa ona również liczbę członków Zarządu Banku, powołuje i odwołuje Prezesa, Wiceprezesów i członków Zarządu Banku oraz ustala ich wynagrodzenie.

Rada Nadzorcza może ustanawiać stałe lub doraźne komitety dla wykonywania określonych czynności. **Stalymi komitetami Rady Nadzorczej są: Komitet Audytu, Komitet Personalny i Komitet Strategiczny.** W skład Komitetu Audytu wchodzi co najmniej dwaj członkowie niezależni, przy czym co najmniej jeden z nich powinien posiadać kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.

Rada Nadzorcza liczy 12 członków (9 mężczyzn i 3 kobiety). Siedmiu członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, to obywatele Polski. **Siedmiu członków Rady spełnia kryterium niezależności, czyli nie są powiązani z akcjonariuszem posiadającym 5% akcji Banku.**

Kadencja Rady Nadzorczej trwa 3 lata. Przewodniczący Rady Nadzorczej nie jest jednocześnie Prezesem Zarządu.

Zarząd Banku

kieruje całokształtem działalności Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Do kompetencji Zarządu należy m.in.: reprezentowanie Banku przed Radą Nadzorczą i w stosunkach z akcjonariuszami, określanie struktury organizacyjnej Banku, zasad funkcjonowania i organizacji pracy, opracowywanie i przedkładanie Radzie Nadzorczej i Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy sprawozdań i innych dokumentów dotyczących funkcjonowania Banku, zwoływanie Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, ustanawianie przepisów wewnątrzbankowych, określanie zasad polityki kadrowej, powoływanie komitetów upoważnionych do stałego monitoringu określonych spraw.

Zarząd Banku liczy **6 członków (5 mężczyzn i 1 kobieta)**. Trzech członków Zarządu jest obywatelami Polski. Członkowie Zarządu są powoływani na trzy lata.

Zarząd

6 członków



5 mężczyzn



1 kobieta

3 członków



**3 członków
obywateli Polski**

Zarząd według grup wiekowych [G4-LA12]

2015	30-50	>=50	Razem
Kobiety	17%	0%	17%
Mężczyźni	33%	50%	83%
Razem	50%	50%	100%

Zapobieganie wystąpieniu konfliktu interesów we władzach Banku

W celu zapobiegania konfliktowi interesów przedstawiciele Banku składają:

Członkowie Rady Nadzorczej:

- ✓ oświadczenie o istnieniu/nieistnieniu powiązania oraz niezależności w rozumieniu *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydanych przez KNF i *Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW*, w ramach którego m.in. deklarują prowadzenie/nieprowadzenie działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku, jako akcjonariusze bądź uczestnicy spółek konkurencyjnych lub jako członkowie władz takich spółek;
- ✓ informację o udziale w podmiotach spoza Grupy Kapitałowej Millennium BCP oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., w tym o członkostwie w organach statutowych podmiotu (np. członek zarządu, rady nadzorczej, itp.) oraz posiadaniu większości głosów jako udziałowiec;

Członkowie Zarządu Banku:

- ✓ oświadczenie na ręce Prezesa Zarządu oraz Przewodniczącego Rady Nadzorczej o niewystępowaniu jakichkolwiek prawnych lub ustawowych przeciwwskazań do wykonywania przez daną osobę obowiązków członka Zarządu;
- ✓ kwestionariusz, w którym zobowiązani są podać m.in. nazwy wszystkich organizacji, dla których pracowali oraz charakter pełnionych funkcji i okres ich sprawowania, w tym zasiadanie w radach nadzorczych. Opis wszelkich udziałów lub związków finansowych oraz niefinansowych własnych i bliskich krewnych z członkami organu zarządzającego i osobami pełniącymi najważniejsze funkcje w tej samej instytucji kredytowej, instytucji dominującej oraz jednostkach zależnych i akcjonariuszach posiadających pakiet kontrolny.

Ponadto do kompetencji Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej należy m.in. ocena kandydatów na członków Zarządu Banku. W Banku obowiązują również inne dokumenty regulujące kwestię konfliktu interesów, takie jak *Polityka Zgodności – Zasady i Wytyczne* oraz *Regulamin kredytowania osób powiązanych z Bankiem*. [G4-41]

1.2.2 Standardy stosowane przez Bank

Misja, wizja i wartości [G4-56]

Założenia misji, wizji i wartości Banku zostały uwzględnione w jego Strategii rozwoju na lata 2015 – 2017 oraz są podstawą działań realizowanych na rzecz Interesariuszy. Priorytetem Banku jest prowadzenie biznesu w sposób zrównoważony, oparty na zaufaniu i poszanowaniu zasad etycznych oraz otwartość i dialog ze wszystkimi grupami Interesariuszy.

Wizja

Jesteśmy częścią grupy finansowej o ponadnarodowej tożsamości, której działania koncentrują się na tworzeniu wartości w kluczowych obszarach biznesowych na rynkach z jasno określonym profilem, w oparciu o doskonałą jakość i innowacyjność w tworzeniu oraz dystrybucji produktów i usług finansowych.

Misja

Nasza misja to tworzenie wartości dla Klientów poprzez oferowanie produktów i usług finansowych o najwyższej jakości, przy jednoczesnym przestrzeganiu wysokich standardów postępowania i odpowiedzialności korporacyjnej oraz stabilny i efektywny rozwój, zapewniający Akcjonariuszom stały wzrost wartości kapitału.

Wartości



Zaufanie:

przestrzeganie przez Bank wysokich norm etycznych i odpowiedzialność za podejmowane działania.



Innowacyjność:

dążenie, poszukiwanie nowych rozwiązań w obsłudze Klientów i na rynku finansowym.



Etyka i Odpowiedzialność w działaniu.



Otwarcie na Klienta:

poznawanie i wychodzenie naprzeciw oczekiwaniom i potrzebom Klientów.



Doskonałość:

wysoka jakość świadczonych usług.

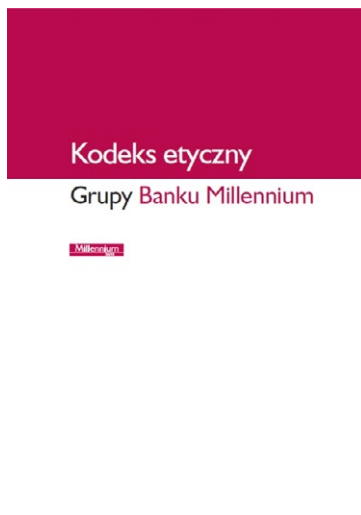


Szacunek dla Interesariuszy.



Standardy etyczne [G4-56, G4-57]

Wewnętrzne kodeksy zachowań są dla Pracowników wytycznymi, określającymi standardy profesjonalnego i etycznego zachowania. Każdy Pracownik jest zobowiązany do zapoznania się i przestrzegania w codziennej pracy zasad Kodeksu Etycznego i Księgi Standardów.



Kodeks Etyczny Banku Millennium

opisuje wartości oraz ogólne zasady, którymi mają kierować się Pracownicy oraz kontrahenci we współpracy z Bankiem.

Dokument zawiera wymogi obowiązujące w relacjach z otoczeniem wewnętrznym i zewnętrznym (m.in. Klientami, Dostawcami, rynkiem), a także zasady odnoszące się do

przestrzegania praw człowieka oraz prowadzenia biznesu w sposób przejrzysty i uczciwy (m.in. etyczny lobbying, zakaz korupcji, zasady reprezentowania Banku w kontaktach z instytucjami publicznymi i partiami politycznymi). **Kodeks opisuje również procedurę zgłaszania przypadków zachowań nieetycznych poprzez system Whistleblowing. [G4-58]**

Każdy z Pracowników zobowiązany jest, poprzez ukończenie obowiązkowego szkolenia e-learningowego, do zapoznania się z treścią Kodeksu, potwierdzenia jego znajomości oraz stosowania w codziennej pracy zasad zawartych w Kodeksie.

Pracownicy przeszkoleni z Kodeksu Etycznego*

	2015	2014
Kadra menedżerska	16 (2%)	733 (86%)
Pozostali pracownicy	349 (7%)	5 134 (96%)

* w 2014 r. przeszkoleni zostali wszyscy, a w 2015 nowi Pracownicy

Kodeks Etyczny jest również udostępniany Dostawcom Banku. Każdy Dostawca biorący udział w przetargu, poprzez podpisanie oświadczenia, zobowiązuje się do przestrzegania zasad zawartych w Kodeksie Etycznym Banku.

Księgi Standardów dla Pracowników Grupy Banku Millennium

to zbiory najlepszych praktyk, których przestrzeganie pozwala zapewnić wysoką jakość obsługi Klientów i etyczną sprzedaż oraz ułatwić współpracę pomiędzy Pracownikami.



Polityka Zgodności

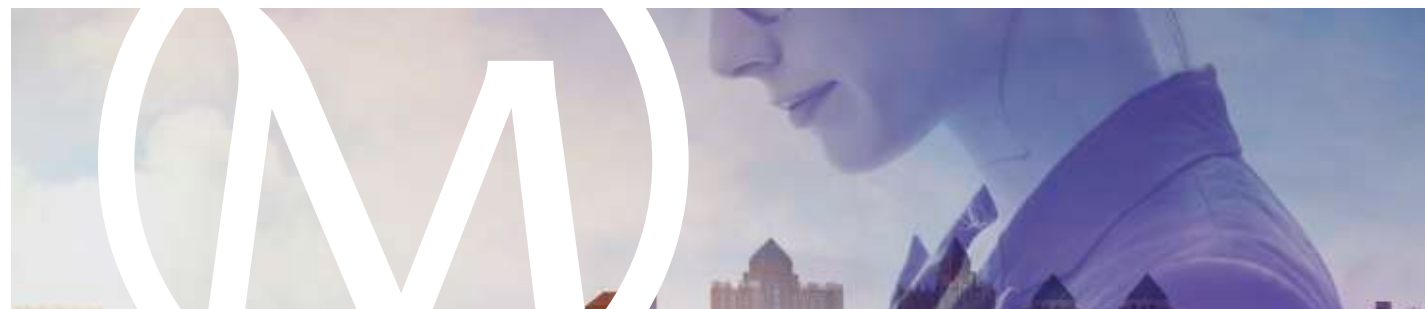
Prawa, zasady i standardy, dotyczące zapewnienia zgodności takich kwestii jak: przestrzeganie odpowiednich standardów postępowania rynkowego, zarządzanie konfliktami interesu, uczciwe traktowanie Klientów oraz zapewnianie im właściwych porad.

Zewnętrzne regulacje stosowane przez Bank [G4-I5, G4-57]

Bank prowadzi działalność na rynku regulowanym i przestrzega zasad prawnych i regulacji dotyczących banków. Z punktu widzenia tematyki tego raportu istotne jest wymienienie następujących regulacji:

Kodeks Etyki Reklamy – zdefiniowany przez Radę Etyki Reklamy, jest zbiorem zasad, jakimi powinni kierować się reklamodawcy w Polsce. Pracownicy Banku Millennium podejmując decyzje w zakresie reklamy są formalnie zobowiązani do stosowania zapisów Kodeksu.

Zasady Ładu Korporacyjnego to zbiór norm współtworzących system zarządzania i kontroli spółką, w szczególności odnoszący się do zakresu uprawnień władz spółki. Ramy prawne procesu kształtowania, wspólnych dla wszystkich spółek publicznych w Polsce, zasad ładu korporacyjnego, nadają regulacje Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie, a w szczególności uchwalony przez Radę Giełdy dokument **Dobre Praktyki spółek notowanych na GPW**.



Zasady Dobrej Praktyki Bankowej

to dokument wydany przez Związek Banków Polskich. Odnosi się do zasad postępowania banków wobec Klientów oraz wobec innych banków, zasad postępowania Pracownika Banku oraz zasad reklamy, przetwarzania danych osobowych i postępowania ze skargami i reklamacjami Klientów.

Dyrektywa MIFID – Bank stosuje wymogi dyrektywy MiFID (ang. Markets in Financial Instruments Directive), która ma na celu zapewnienie Klientom ochrony inwestycyjnej, zwiększenie spójności i przejrzystości funkcjonowania banków oraz zwiększenie konkurencyjności na rynku instrumentów finansowych.

1.2.3.

Podejście do zarządzania zrównoważonym rozwojem

Główne aspekty zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju w Banku Millennium zostały ujęte

w strategii rozwoju na lata

2015 – 2017

i są wdrażane w poszczególnych obszarach działalności Banku.

Aspekty zrównoważonego rozwoju w Strategii Banku Millennium na lata 2015 – 2017



Klienci

- ✓ Oferta i usługi dostosowane do potrzeb Klienta, spersonalizowane podejście
- ✓ Najwyższa jakość obsługi
- ✓ Innowacyjne produkty i technologie
- ✓ Bezpieczeństwo powierzonych środków
- ✓ Etyczny marketing i sprzedaż
- ✓ Zwiększanie dostępności usług finansowych poprzez podejście wielokanałowe

Zgodnie ze strategią Bank będzie dążyć do zrównoważenia potrzeb głównych Interesariuszy:



- zrównoważony wzrost biznesu
- zgodność z zasadami prawnymi, etycznymi i dobrymi praktykami
- dialog z Interesariuszami



Pracownicy

- ✓ Stabilny i wiarygodny pracodawca
- ✓ Atrakcyjne warunki pracy
- ✓ Samorealizacja, rozwój i zadowolenie z pracy
- ✓ Promowanie kultury dialogu
- ✓ Polityka antydyskryminacyjna



Inwestorzy

- ✓ Poprawa pozycji rynkowej
- ✓ Rosnąca rentowność i efektywność
- ✓ Bezpieczne współczynniki wypłacalności i płynności
- ✓ Adekwatne zarządzanie ryzykiem i kapitałem
- ✓ Rzetelna polityka informacyjna



Środowisko, Społeczeństwo, Nadzór

- ✓ Minimalizowanie wpływu na środowisko
- ✓ Programy zaangażowania społecznego
- ✓ Wpływ na przestrzeganie zasad ESG* przez partnerów biznesowych

* ESG-Environment (Środowisko), Social (Społeczeństwo), Governance (Nadzór)

Nadzór, identyfikacja i zarządzanie kwestiami ekonomicznymi, środowiskowymi i społecznymi [G4-46, G4-47]

Bank Millennium realizuje swoje cele ekonomiczne, środowiskowe i społeczne w oparciu o przygotowane przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku **plany realizowane w okresie rocznym i średnioterminowym (zwykle trzyletnim)**. Realizacja tych planów jest przedmiotem okresowych przeglądów i ocen.

Dokonywane są one przez Zarząd Banku, na podstawie informacji przygotowanych przez jednostki odpowiedzialne za ich realizację oraz przez Radę Nadzorczą Banku, na podstawie informacji przedstawionych przez Zarząd.

Na podstawie bieżących ocen punktów krytycznych i ewentualnych nieprzewidzianych zdarzeń, mających wpływ na realizację założonych celów, na szczeblach roboczych **dokonywana jest korekta celów czy służących do ich realizacji polityk**. Decyzje te odnotowywane są w protokołach sporządzanych podczas posiedzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Mogą być one także przedmiotem niezależnego badania wykonywanego przez audyt wewnętrzny.

Globalna ocena działalności Banku, w tym zarządzania kwestiami ekonomicznymi, środowiskowymi i społecznymi, dokonywana jest przez Radę Nadzorczą na podstawie prezentowanych publicznie sprawozdań Banku. Są one przedmiotem analizy i prezentacji dla Akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy i stanowią podstawę do udzielenia absolutorium z wykonania obowiązków przez Zarząd Banku w danym roku obrotowym.

Zarządzanie ryzykiem związanym z wpływem czynników środowiskowych i społecznych [G4-I4]

Czynniki społeczne i środowiskowe brane są pod uwagę przy analizie ryzyka operacyjnego ujętego w następujących kategoriach:

- ✓ **Ryzyko ludzkie** – wynikające ze świadomych działań lub powstrzymywania się od podejmowania działań przez Pracownika lub ryzyko wynikające z relacji pomiędzy Bankiem i jego Pracownikami;
- ✓ **Ryzyko procesowe** – związane z realizacją i prowadzeniem transakcji oraz różne aspekty prowadzenia biznesu, włącznie z produktami i usługami;

- ✓ **Ryzyko zewnętrzne** – powstałe na skutek uszkodzenia własności fizycznej lub straty aktywów z przyczyn naturalnych lub nienaturalnych, włącznie z ryzykiem, jakie stanowią działania stron trzecich, takie jak popełnienie oszustwa, lub w przypadku regulatorów, wprowadzenie w życie zmiany, która zmieniłaby zdolność organizacji do kontynuowania działalności na pewnych rynkach;
- ✓ **Ryzyko organizacyjne** – wynikające z takich zagadnień jak zarządzanie projektem, niezgodność z wymaganiami regulacyjnymi, kulturą korporacyjną oraz ryzyko wynikające z komunikacji i niewłaściwych praktyk rynkowych.

Dodatkowo, przy **analizie ryzyka finansowania przedsiębiorstw, Bank wyróżnia branże wysokiego ryzyka**. Jednym z kryteriów zakwalifikowania danej branży do tej kategorii jest niekorzystna perspektywa rozwoju wynikająca m.in. z zagrożeń środowiskowych.

W Banku obowiązują limity zaangażowania dla Klientów z poszczególnych kategorii branż, przy czym w przypadku branż wysokiego ryzyka poziom ustalonych limitów jest najbardziej restrykcyjny.



Wpływ działalności Banku na zrównoważony rozwój i prawa Interesariuszy [G4-2]

Bank określił główne obszary swojego oddziaływania na zrównoważony rozwój ekonomiczny, społeczny i środowiskowy oraz związane z tym ryzyka, wyzwania i możliwości. Kluczowe aspekty wpływu Banku zostały skategoryzowane według stopnia ich istotności dla Interesariuszy i zakresu oddziaływania.



KLIENCI

Wpływ na:

zapewnianie bezpieczeństwa powierzonych środków, etyczny marketing i sprzedaż, oferowanie wysokiej jakości produktów i obsługi, dostęp do usług dla osób zagrożonych wykluczeniem

Wyzwania:

konieczność ciągłego monitorowania opinii Klientów i poprawności działania procesów w Banku oraz wprowadzanie usprawnień w odpowiedzi na potrzeby Klientów.

Korzyści:

zyskanie przewagi konkurencyjnej jako Bank z dobrą reputacją, oferujący wysoką jakość usług i dostępny dla szerokiego grona Klientów.

Podejmowane działania:

wprowadzanie regulacji zapewniających bezpieczeństwo produktów i ochronę środków Klienta; stałe prowadzenie dialogu z Klientem, odpowiadanie na jego oczekiwania; zobligowanie Pracowników do przestrzegania zasad etycznego marketingu i sprzedaży; zapewnienie dostępu do usług osobom wykluczonym.



PRACOWNICY

Wpływ na:

prawo Pracownika do uczciwego wynagradzania, nagradzania, stabilności zatrudnienia i rozwoju oraz możliwości wyrażania opinii

Wyzwania:

wypracowanie rozwiązań uwzględniających zarówno oczekiwania Pracowników, jak i możliwości ekonomiczne firmy.

Korzyści:

zyskanie zaangażowanych i lojalnych Pracowników oraz reputacji dobrego pracodawcy.

Podejmowane działania:

stosowanie się do zasad polityki kadrowej; stworzenie możliwości do wyrażania opinii przez Pracowników; preferowanie zatrudniania na czas nieokreślony.



INWESTORZY

Wpływ na:

przejrzystą politykę informacyjną, umożliwiającą podejmowanie decyzji inwestorskich.

Wyzwania:

stworzenie nowoczesnych platform umożliwiających szybką wymianę informacji pomiędzy firmą i inwestorami.

Korzyści:

wzrost zaufania do firmy, a przez to wzrost wartości marki.

Podjęwane działania:

stosowanie Dobrych Praktyk dla Spółek Giełdowych oraz regularnego raportowania, prowadzenie bieżącej komunikacji z Inwestorami.



DOSTAWCY

Wpływ na:

monitorowane łańcucha dostaw i zobowiązanie Dostawców do przestrzegania standardów etycznych i środowiskowych.

Wyzwania:

monitorowanie przestrzegania zasad etycznych i środowiskowych w całym łańcuchu dostaw.

Korzyści:

zmniejszenie ryzyka współpracy z Dostawcami nieprzestrzegającymi zasad etycznych lub środowiskowych.

Podjęwane działania:

stosowanie klauzul etycznych i środowiskowych w wybranych umowach z Dostawcami, zobligowanie Dostawców do przestrzegania zasad Kodeksu Etycznego Banku Millennium.





SPOŁECZEŃSTWO

Wpływ na:

przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu poprzez realizowanie programów społecznych i edukacyjnych oraz zapewnienie dostępu do produktów i usług osobom niepełnosprawnym.

Wyzwania:

zwiększenie skali oddziaływania na rozwiązywanie problemów społecznych.

Korzyści:

wpływ na rozwiązywanie problemów społecznych (np. wykluczenia osób niepełnosprawnych czy starszych, niski poziom wiedzy finansowej w społeczeństwie).

Podjęte działania:

wprowadzenie ułatwień dla osób niepełnosprawnych, programy społeczne i edukacyjne przeciwdziałające problemowi wykluczenia.



ŚRODOWISKO

Wpływ na:

monitorowanie wpływu na środowisko i zrównoważone gospodarowanie zasobami oraz edukację ekologiczną Interesariuszy.

Wyzwania:

stworzenie i wdrożenie polityki środowiskowej oraz kompleksowego narzędzia do raportowania i monitorowania danych środowiskowych.

Korzyści:

optymalizacja procesów w firmie i związane z tym oszczędności np. energii, paliw, wody. Zmniejszenie opłat za zanieczyszczenie środowiska.

Podjęte działania:

monitorowanie zużycia zasobów i wprowadzanie działań redukcyjnych, prowadzenie programów edukacji ekologicznej.





**Cele odnoszące się
do realizacji polityki CSR**

ZARZĄDZANIE



Cele na 2013 – 2015

Podjęte działania

Działania do wdrożenia

Stworzenie, zatwierdzenie i implementacja polityki CSR.

Przegląd działań CSR, zdefiniowanie polityki CSR i włączenie jej do strategii biznesowej Banku.

Zakończono

Zmiana struktury organizacyjnej w obszarze CSR wraz z powołaniem Komitetu złożonego z menedżerów obszarów kluczowych dla CSR.

Przygotowanie propozycji struktury organizacyjnej dla realizacji polityki CSR.

Zatwierdzenie i wdrożenie zapisów dokumentu.

Utrzymanie obecności w Respect Index.

Obecność w Respect Index.

Proces ciągły

KOMUNIKACJA



Cele na 2013 – 2015

Podjęte działania

Działania do wdrożenia

Udoskonalenie procesu dialogu z Interesariuszami poprzez zdefiniowanie częstotliwości i formy konsultacji ze wszystkimi grupami kluczowych Interesariuszy.

Zdefiniowanie rodzajów i częstotliwości kontaktu z każdą z grup kluczowych Interesariuszy, regularne pozyskiwanie informacji zwrotnej od Interesariuszy oraz uwzględnianie ich opinii w działaniach firmy.

Proces ciągły

Zwiększenie częstotliwości i form komunikacji z Interesariuszami na temat realizacji polityki CSR przez Bank.

Regularna komunikacja z Interesariuszami poprzez różne kanały wewnętrzne i zewnętrzne.

Proces ciągły



ŚRODOWISKO



Cele na 2013 – 2015

Stworzenie, zatwierdzenie i wdrożenie polityki środowiskowej zawierającej określone, mierzalne i monitorowane cele.

Wprowadzenie narzędzi do monitorowania wpływu na środowisko.

Zmniejszenie negatywnego wpływu firmy na środowisko.

Podjęte działania

Zdefiniowanie kluczowych obszarów wpływu na środowisko i metod ich pomiaru.

Wdrożenie systemu pomiaru kluczowych wskaźników wpływu na środowisko.

Wdrażanie działań redukujących negatywny wpływ na środowisko.

Działania do wdrożenia

Zatwierdzenie i wdrożenie polityki środowiskowej.

Zakończono

Proces ciągły

DOSTAWCY



Cele na 2013 – 2015

Włączenie klauzul etycznych i środowiskowych do umów z Dostawcami oraz monitorowanie ich przestrzegania.

Podjęte działania

Włączenie klauzul etycznych i środowiskowych do wybranych umów z dostawcami, zobowiązanie Dostawców do przestrzegania zasad Kodeksu Etycznego Banku Millennium.

Działania do wdrożenia

Zwiększenie liczby dostawców poddawanych audytom środowiskowym i etycznym.

SPOŁECZEŃSTWO



Cele na 2013 – 2015

Zwiększenie skali udziału firmy i jej Pracowników w programach zaangażowania społecznego.

Podjęte działania

Udział Pracowników w wolontariacie oraz w projektach na rzecz społeczności.

Działania do wdrożenia

Proces ciągły