

O RAPORCIE

Metodologia

Dziesiąta edycja Raportu Odpowiedzialny Biznes prezentuje działalność Grupy Banku Millennium za okres od 1 stycznia 2015 do 31 grudnia 2015 roku, chyba że w treści raportu wskazano inaczej. **[G4-28]**

Raport przygotowany został zgodnie ze standardem Global Reporting Initiative Sustainability Guidelines (GRI G4) na poziomie aplikacji Core i jest podsumowaniem kluczowych obszarów wpływu Banku na zrównoważony rozwój ekonomiczny, społeczny i środowiskowy. Bank raportuje w cyklu rocznym. **[G4-30]**

Proces definiowania treści raportu

Proces definiowania treści raportu przeprowadzony w roku 2014 i zrewidowany w roku 2015, obejmował przegląd dotychczasowych zagadnień raportowania, zgodnie z trzema krokami wymaganymi przez standard GRI 4, tj. identyfikacji, priorytetyzacji i walidacji. **[G4-18b]**

W pierwszej kolejności dokonano identyfikacji aspektów raportowania, które uwzględniały oczekiwania Interesariuszy. Informacja zwrotna od Interesariuszy dotycząca działalności Banku została pozyskana z analizy badań satysfakcji Klientów i Pracowników, pytań kierowanych do Banku od Interesariuszy, zewnętrznych audytorów i jednostek badawczych, ocen otrzymanych w rankingach CSR, trendów CSR w sektorze finansowym, rozmów z Klientami, Inwestorami, partnerami biznesowymi oraz społecznymi. Na podstawie kwestii podniesionych przez Interesariuszy, jak również aspektów zrównoważonego rozwoju ujętych w standardzie GRI G4 i suplemencie sektorowym, sporządzono listę aspektów, które następnie poddano priorytetyzacji. Analiza zebranych aspektów zrównoważonego rozwoju została oparta o trzy kryteria: ciężar społeczno-środowiskowy aspektu, jego waga dla Interesariuszy oraz wpływ na powodzenie strategii biznesowej Banku. W rezultacie powstała lista aspektów zrównoważonego rozwoju Banku Millennium, zatwierdzona następnie przez menedżera CSR. **[G4-18a]**

Poniżej prezentowana jest lista aspektów poddanych raportowaniu, które zostały wyłonione z procesu raportowania, wraz z granicami ich oddziaływania. Aspekty zostały podzielone na trzy grupy, odzwierciedlające wyniki analizy według trzech wcześniej wymienionych kryteriów. Pierwsza grupa to aspekty odnoszące się w najwyższym stopniu do działalności Banku. Na tych aspektach firma koncentruje się w raportowaniu. Dlatego zostały one ujęte w raporcie szczegółowo. Ich opis obejmuje zarówno podejście do zarządzania, jak i dane wynikowe. Druga grupa aspektów, to te, które odnoszą się do działalności w średnim stopniu. Ich opis w raporcie został ograniczony do danych wynikowych lub opisu jakościowego. Trzecia grupa aspektów – odnoszące się w niskim stopniu do działalności Banku. Analiza aspektów objęła również ich charakter i zasięg oddziaływania. Granice wewnętrzne aspektu zostały oznaczone literą (w), a zewnętrzne (z). **[G4-20a, G4-21a]**

Niektóre aspekty cechuje oddziaływanie na zewnątrz i wewnątrz organizacji. **[G4-18a]**

Aspekty raportowania zrównoważonego rozwoju Banku Millennium [G4-19a, G4-20a, G4-21a]

Grupa I: ASPEKTY KLUCZOWE

W raporcie zawarto opis podejścia do zarządzania tymi aspektami jak również dane wynikowe

Wyniki ekonomiczne (w, z)

Obecność na rynku (w, z)

Zapewnienie bezpieczeństwa powierzonych środków (w, z)

Zgodność z regulacjami społecznymi i produktowymi (w, z)

Zdrowie i bezpieczeństwo Klienta (z)

Ochrona prywatności klienta (w, z)

Przeciwdziałanie korupcji (w, z)

Oznakowanie produktów i usług (z)

Komunikacja marketingowa (z)

Komunikacja z Klientem (w, z)

Komunikacja z inwestorami (w, z)

Zatrudnienie (w)

Kompetencje doradcy (w, z)

Edukacja i szkolenia (w)

Naruszenie zasad wolnej konkurencji (w, z)

Zwiększenie dostępności usług finansowych (w, z)

Grupa 2: ASPEKTY O ŚREDNIEJ WADZE

W raporcie ujęto dane wynikowe lub opisowe

Relacje pomiędzy Pracownikami
a zarządzającymi (w)

Mechanizmy rozpatrywania skarg
z zakresu praktyk związanych
z miejscem pracy (w)

Praktyki zakupowe (w, z)

Surowce i materiały (w, z)

Pośredni wpływ ekonomiczny (z)

Równe wynagradzanie kobiet
i mężczyzn (w)

Przeciwdziałanie
dyskryminacji (w)

Zgodność z regulacjami
środowiskowymi (w, z)

Grupa 3: ASPEKTY O NAJMNIEJSZEJ WADZE

Krótką informacją w raporcie lub odniesienie do innych dokumentów

<p>Energia (w, z)</p> <p>Emisje (w, z)</p> <p>Produkty i usługi (z)</p> <p>Różnorodność i równość szans (w)</p>	<p>Inwestycje w kontekście praw człowieka (z)</p> <p>Praktyki w zakresie bezpieczeństwa w kontekście praw człowieka (z)</p> <p>Udział w życiu publicznym (w, z)</p> <p>Active ownership (w, z)</p>	<p>Portfolio produktów (w, z)</p> <p>Woda (z, w)</p> <p>Ścieki i odpady (z, w)</p> <p>Transport (w, z)</p>	<p>Bezpieczeństwo i higiena pracy (w)</p> <p>Ocena dostawców pod kątem praktyk pracowniczych (w, z)</p> <p>Swoboda zrzeszania się i prawo do sporów zbiorowych (w)</p> <p>Ocena dostawców pod kątem kryteriów środowiskowych (w, z)</p>
---	--	--	---

W proces raportowania zaangażowani byli Pracownicy i menedżerowie odpowiedzialni za poszczególne obszary raportowania. Walidacja treści raportu, w tym dobór wskaźników, konsultowane były z firmą CSRinfo. Raport został poddany weryfikacji przez **Global Reporting Initiative**. **[G4-33]**

Zmiany w stosunku do poprzedniego okresu raportowania

Ostatni raport Banku Millennium został sporządzony za rok kalendarzowy 2014 w standardzie GRI G4 na poziomie aplikacji Core z zastosowaniem suplementu sektorowego dla usług finansowych. **[G4-29]**

Niniejszy raport został przygotowany w oparciu o te same wytyczne z rozszerzeniem raportowanych aspektów o tematy dotyczące zapewnienia bezpieczeństwa informacji i transakcji,

różnorodności w organizacji oraz finansowania inwestycji z uwzględnieniem czynników środowiskowych i społecznych. **[G4-22a]**

W niniejszym raporcie nie wprowadzono znaczących zmian w zasięgu i granicach raportowania w stosunku do publikacji Odpowiedzialny Biznes z roku 2014. **[G4-23a]**

Kontakt [G4-31]

Dziękujemy za zapoznanie się z naszym raportem.

Jeśli chcieliby Państwo podzielić się z nami swoją opinią na jego temat, będziemy zobowiązani za przesłanie komentarza na adres:

Anna Pulnar
Konsultant ds. CSR

csr@bankmillennium.pl



INDEKS TREŚCI GRI G4 [G4-32]



Raport został przygotowany zgodnie z wytycznymi raportowania GRI G4 (opcja core) oraz z wykorzystaniem suplementu sektorowego dla usług finansowych.

OGÓLNE STANDARDOWE INFORMACJE

Ogólne Standardowe Informacje	Strona	Weryfikacja zewnętrzna	Opis
-------------------------------	--------	------------------------	------

STRATEGIA I ANALIZA

G4-1	4	brak	Oświadczenie kierownictwa najwyższego szczebla o znaczeniu zrównoważonego rozwoju dla organizacji i jej strategii.
G4-2	18	brak	Opis kluczowych wpływów, ryzyk i możliwości.

Ogólne Standardowe Informacje	Strona	Weryfikacja zewnętrzna	Opis
PROFIL ORGANIZACJI			
G4-3	6	brak	Nazwa organizacji.
G4-4	9	brak	Główne marki, produkty i/lub usługi.
G4-5	7	brak	Lokalizacja siedziby głównej organizacji.
G4-6	7	brak	Liczba krajów, w których działa organizacja.
G4-7	7	brak	Forma własności i struktura prawna.
G4-8	8	brak	Obsługiwane rynki.
G4-9	8	brak	Skala działalności.
G4-10	68, 69	brak	Liczba pracowników według rodzaju umowy, regionu i płci.
G4-11	86	brak	Odsetek pracowników podległych zbiorowym układom pracy.
G4-12	63	brak	Łańcuch dostaw w organizacji.
G4-13	7, 65	brak	Znaczące zmiany w raportowanym okresie dotyczące rozmiaru, struktury, formy własności i łańcucha dostaw.
G4-14	17, 36	brak	Wyjaśnienie, czy i w jaki sposób organizacja stosuje zasadę ostrożności.
G4-15	15	brak	Zewnętrzne, przyjęte lub popierane przez organizację ekonomiczne, środowiskowe i społeczne deklaracje, zasady i inne inicjatywy.
G4-16	9	brak	Członkostwo w stowarzyszeniach (takich jak stowarzyszenia branżowe) i/lub w krajowych/międzynarodowych organizacjach rzeczniczych.

Ogólne Standardowe Informacje	Strona	Weryfikacja zewnętrzna	Opis
IDENTYFIKACJA ISTOTNYCH ASPEKTÓW I GRANIC RAPORTOWANIA			
G4-17	5, 6	brak	(a)Lista wszystkich jednostek ujętych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych organizacji lub w ich odpowiednikach. (b)Jednostki wskazane w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych lub ich odpowiednikach nie ujęte w raporcie.
G4-18	112	brak	(a)Proces definiowania zawartości i granic raportu. (b)Wyjaśnienie w jaki sposób organizacja wdrożyła Zasady Raportowania dla Definiowania Zawartości Raportu.
G4-19	113	brak	(a)Lista wszystkich istotnych aspektów zidentyfikowana w procesie definiowania zawartości raportu.
G4-20	112, 113	brak	(a)Kluczowe aspekty raportowania wewnątrz organizacji.
G4-21	112, 113	brak	(a)Kluczowe aspekty raportowania na zewnątrz organizacji.
G4-22	116	brak	(a)Wyjaśnienia dotyczące efektów jakichkolwiek korekt informacji, zawartych w poprzednich raportach z podaniem powodów ich wprowadzenia.
G4-23	116	brak	(a)Znaczące zmiany w zasięgu i granicach raportu.
ANGAŻOWANIE INTERESARIUSZY			
G4-24	25	brak	(a)Lista grup interesariuszy angażowanych przez organizację.
G4-25	24	brak	(a)Podstawy identyfikacji i selekcji angażowanych grup interesariuszy.
G4-26	25, 26	brak	(a)Podejście organizacji do angażowania interesariuszy.
G4-27	26	brak	(a)Kluczowe kwestie i problemy poruszane przez interesariuszy oraz odpowiedź na nie ze strony organizacji.

Ogólne Standardowe Informacje	Strona	Weryfikacja zewnętrzna	Opis
PROFIL RAPORTU			
G4-28	112	brak	Okres raportowania.
G4-29	116	brak	Data publikacji ostatniego raportu.
G4-30	112	brak	Cykl raportowania.
G4-31	116	brak	Osoba do kontaktu.
G4-32	117	brak	Indeks treści GRI.
G4-33	115	brak	Polityka i obecna praktyka w zakresie zewnętrznej weryfikacji raportu.
NADZÓR			
G4-34	11	brak	Struktura nadzorcza organizacji.
G4-41	12	brak	Unikanie i zarządzanie konfliktem interesów we Władzach Banku.
G4-46	17	brak	Rola najwyższego kierownictwa w dokonywaniu przeglądów procesów zarządzania ryzykiem ekonomicznym, środowiskowym i społecznym.
G4-47	17	brak	Częstość dokonywania przeglądów procesów zarządzania ryzykiem ekonomicznym, środowiskowym i społecznym przez najwyższe kierownictwo.
ETYKA I UCZCIWOŚĆ			
G4-56	13, 14	brak	Wartości, zasady, standardy i normy postępowania w organizacji.
G4-57	14, 15, 30	brak	Wewnętrzne i zewnętrzne mechanizmy zasięgnięcia porad na temat etycznych i zgodnych z prawem zachowań.
G4-58	14, 36	brak	Wewnętrzne i zewnętrzne mechanizmy raportowania wątpliwości dotyczących etycznych i zgodnych z prawem zachowań.

SPECYFICZNE STANDARDOWE INFORMACJE

Podejście do zarządzania (DMA) i wskaźniki

Strona

Pominięcia

Zewnętrzna weryfikacja

Opis

KATEGORIA: EKONOMICZNA

ASPEKT: WYNIKI EKONOMICZNE

G4-DMA SEKTOR

10

brak

G4-ECI SEKTOR

10

brak

Bezpośrednia wartość ekonomiczna wytworzona i rozdyskrebowana.

ASPEKT: OBECNOŚĆ NA RYNKU

G4-DMA

10, 63, 67

brak

G4-EC6

71

brak

Proporcje wyższej kadry kierowniczej zatrudnionej spośród lokalnej społeczności.

ASPEKT: POŚREDNI WPŁYW EKONOMICZNY

G4-DMA

55

brak

G4-EC7

57

brak

Rozwijanie i wpływ na inwestycje w rozwój infrastruktury oraz wspierane usługi.

ASPEKT: PRAKTYKI DOTYCZĄCE ZAMÓWIEŃ

G4-DMA

64

brak

G4-EC9

65

brak

Proporcja wydatków na lokalnych dostawców.

Podejście do zarządzania (DMA) i wskaźniki
Strona
Pominięcia
Zewnętrzna weryfikacja
Opis
KATEGORIA: ŚRODOWISKOWA
ASPEKT: MATERIAŁY

G4-DMA	99		brak	
G4-EN1	100		brak	Zużywane materiały według wagi lub objętości.

ASPEKT: ENERGIA

G4-DMA	99		brak	
G4-EN3	102		brak	Zużycie energii w organizacji.
G4-EN6	102, 108, 109		brak	Redukcje w zużyciu energii.

ASPEKT: WODA

G4-DMA	99		brak	
G4-EN8	102		brak	Całkowity pobór wody według źródła.

ASPEKT: EMISJE

G4-DMA	99		brak	
G4-EN15 SEKTOR	104		brak	Bezpośrednia emisja gazów cieplarnianych.

Podejście do zarządzania (DMA) i wskaźniki	Strona	Pominięcia	Zewnętrzna weryfikacja	Opis
ASPEKT: ŚCIEKI I ODPADY				
G4-DMA	99		brak	
G4-EN23 SEKTOR	101		brak	Całkowita waga odpadów według rodzaju odpadu i metody postępowania z odpadem.
ASPEKT: PRODUKTY I USŁUGI				
G4-DMA	99		brak	
G4-EN27	104, 105		brak	Zakres zmniejszania negatywnego oddziaływania produktów i usług na środowisko.
ASPEKT: ZGODNOŚĆ				
G4-DMA	30		brak	
G4-EN29	99		brak	Kary za brak zgodności z przepisami i regulacjami dotyczącymi ochrony środowiska.
ASPEKT: TRANSPORT				
G4-DMA	103		brak	
G4-EN30	103		brak	Wpływ transportowania produktów, materiałów i pracowników na środowisko naturalne.

Podejście do zarządzania (DMA) i wskaźniki

Strona

Pominięcia

Zewnętrzna weryfikacja

Opis

KATEGORIA: SPOŁECZNA

PODKATEGORIA: PRAKTYKI PRACY I GODZIWA PRACA

ASPEKT: ZATRUDNIENIE

G4-DMA SEKTOR	67		brak	
G4-LA1	70		brak	Łączna liczba i wskaźnik nowo zatrudnionych pracowników i fluktuacja według wieku, płci i regionu.
G4-LA2	77		brak	Świadczenia oferowane pracownikom.
G4-LA3	75		brak	Powrót do pracy i wskaźnik retencji po powrocie z urlopu macierzyńskiego, według płci.

ASPEKT: BEZPIECZEŃSTWO I HIGIENA PRACY

G4-DMA	80		brak	
G4-LA6	80		brak	Rodzaj urazów i wskaźnik urazów, chorób zawodowych, dni straconych, nieobecności w pracy oraz liczba wypadków śmiertelnych związanych z pracą według regionu i płci.

Podejście do zarządzania (DMA) i wskaźniki	Strona	Pominięcia	Zewnętrzna weryfikacja	Opis
ASPEKT: SZKOLENIA I EDUKACJA				
G4-DMA	82		brak	
G4-LA9	83		brak	Średnia liczba godzin szkoleniowych w roku przypadających na pracownika według płci i struktury zatrudnienia.
G4-LA11	81		brak	Odsetek pracowników podlegających regularnym ocenom jakości pracy i przeglądom rozwoju kariery zawodowej według płci i struktury zatrudnienia.
ASPEKT: RÓŻNORODNOŚĆ I RÓWNOŚĆ SZANS				
G4-DMA	73		brak	
G4-LA12	12, 71, 73		brak	Skład ciał zarządczych i podział pracowników według wskaźników różnorodności.
ASPEKT: RÓWNE WYNAGRODZENIE KOBIEI I MĘŻCZYŹN				
G4-DMA	73		brak	
G4-LA13	74		brak	Stosunek podstawowego wynagrodzenia mężczyzn i kobiet według zajmowanego stanowiska.

Podejście do zarządzania (DMA) i wskaźniki

Strona

Pominięcia

Zewnętrzna weryfikacja

Opis

KATEGORIA: SPOŁECZEŃSTWO

ASPEKT: SPOŁECZNOŚCI LOKALNE

G4-DMA

50

brak

G4-SO2

Brak lokalizacji ze znaczącym negatywnym wpływem na społeczności lokalne.

brak

Lokalizacje ze znaczącym aktualnym oraz potencjalnie negatywnym wpływem na społeczności lokalne.

G4-FS13

50

brak

Dostęp do usług na obszarach mało zaludnionych lub nierozwiniętych ekonomicznie.

G4-FS14

50

brak

Inicjatywy przeprowadzane w celu poprawienia dostępu do usług finansowych osobom nieuprzywilejowanym.

ASPEKT: PRZECIWDZIAŁANIE KORUPCJI

G4-DMA

33

brak

G4-SO3

34

brak

Procent i całkowita liczba jednostek biznesowych poddanych analizie pod kątem ryzyka związanego z korupcją i zidentyfikowane znaczące ryzyka.

G4-SO5

34

brak

Potwierdzone przypadki korupcji i powzięte działania.

Podejście do zarządzania (DMA) i wskaźniki	Strona	Pominięcia	Zewnętrzna weryfikacja	Opis
ASPEKT: ZGODNOŚĆ				
G4-DMA	30		brak	
G4-SO8	31		brak	Wartość finansowa znaczących kar oraz całkowita liczba sankcji pozafinansowych nałożonych za brak zgodności z prawem i regulacjami.
PODKATEGORIA: ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA PRODUKT				
ASPEKT: OZNAKOWANIE PRODUKTÓW I USŁUG				
G4-DMA SEKTOR	39, 40, 46		brak	
G4-PR3	39		brak	Rodzaj określonych przez procedury organizacji informacji dotyczących znakowania produktów i usług.
G4-PR5	46		brak	Rezultaty badań mierzących satysfakcję klientów.
G4-FS15	40		brak	Polityki zapewniające uczciwe projektowanie i sprzedaż produktów i usług finansowych.
G4-FS16	41, 89, 97		brak	Inicjatywy mające na celu edukację finansową według typu odbiorców.

Podejście do zarządzania (DMA) i wskaźniki

Strona

Pominięcia

Zewnętrzna weryfikacja

Opis

ASPEKT: KOMUNIKACJA MARKETINGOWA

G4-DMA

38

brak

G4-PR7

38

brak

Całkowita liczba przypadków niezgodności z regulacjami i dobrowolnymi kodeksami regulującymi kwestie komunikacji marketingowej, z uwzględnieniem reklamy, promocji i sponsoringu według rodzaju skutków.

ASPEKT: PRYWATNOŚĆ KLIENTA

G4-DMA

49

brak

G4-PR8

47

brak

Całkowita liczba uzasadnionych skarg dotyczących naruszenia prywatności klientów oraz utraty danych.

Podejście do zarządzania (DMA) i wskaźniki

Strona

Pominięcia

Zewnętrzna weryfikacja

Opis

UJAWNIEŃ DOTYCZĄCE KONKRETYCH STANDARDÓW ZWIĄZANE Z ASPEKTAMI SEKTOROWYMI

ASPEKT SEKTOROWY: PORTFEL PRODUKTÓW

G4-DMA	55		brak	
G4-FS1	55		brak	Polityki z elementami środowiskowymi i społecznymi odnoszące się do linii biznesowych.
G4-FS5	55, 64		brak	Interakcje z klientami/inwestorami/partnerami biznesowymi dotyczące ryzyk środowiskowych i społecznych.
G4-FS7	58		brak	Wartość pieniężna produktów i usług zaprojektowanych w celu dostarczenia korzyści społecznych dla każdej linii biznesowej w podziale na cel.
G4-FS8	58		brak	Wartość pieniężna produktów i usług zaprojektowanych w celu dostarczenia korzyści środowiskowych dla każdej linii biznesowej w podziale na cel.

ASPEKT SEKTOROWY: AUDYT

G4-DMA	35		brak	
G4-FS9	35		brak	Zakres i częstość audytów oceniających wdrożenie polityk środowiskowych i społecznych oraz procedury oceny ryzyka.