

GRI e Global Compact Index

Nella tabella seguente sono inseriti tutti gli indicatori core del GRI, mentre gli indicatori additional sono inclusi solo quando è presente la relativa rendicontazione nel Bilancio di Sostenibilità. Per il GRI Content Index si rimanda all'apposita sezione del sito web aziendale (www.unicreditgroup.eu). KPMG verifica il presente Bilancio di Sostenibilità e la sua conformità con il livello di applicazione A+ in accordo a quanto previsto dal Global Reporting Initiative.

Legenda:

Totale	Indicatore coperto totalmente
N/A	Indicatore non applicabile
NM	Indicatore non materiale
C	Indicatore core
A	Indicatore additional

Indicatore	Copertura	Pagina
PROFILO		
1. Strategia e analisi		
1.1	Dichiarazione dell'Amministratore Delegato	Totale 4-5
1.2	Principali impatti, rischi e opportunità	Totale 11, 18-23, 25, 37, 61, 65, 81
2. Profilo dell'organizzazione		
2.1	Nome dell'organizzazione	Totale Copertina
2.2	Principali marchi, prodotti e/o servizi	Totale Relazioni e Bilancio Consolidato 2011: Contributo dei settori di attività ai risultati di Gruppo
2.3	Struttura operativa	Totale 6-7
2.4	Sede principale	Totale 96
2.5	Paesi di operatività	Totale 6-9
2.6	Assetto proprietario e forma legale	Totale 63; Relazioni e Bilancio Consolidato 2011: Corporate governance - Maggiori azionisti; Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 2011: 5-10, 69-72
2.7	Mercati serviti	Totale 6-7
2.8	Dimensione dell'organizzazione	Totale 6-7
2.9	Cambiamenti significativi	Totale Nessun cambiamento significativo
2.10	Riconoscimenti/premi ricevuti	Totale 35, 43, Supplemento: 36
3. Parametri del bilancio		
Profilo		
3.1	Periodo di rendicontazione	Totale 2
3.2	Data di pubblicazione del precedente bilancio	Totale 2
3.3	Periodicità di rendicontazione	Totale 2
3.4	Contatti e indirizzi per informazioni sul bilancio	Totale Terza di copertina
Obiettivo e perimetro del bilancio		
3.5	Processo per la definizione dei contenuti	Totale 2, 22-23
3.6	Perimetro del bilancio	Totale 2
3.7	Limitazioni su obiettivo o perimetro del bilancio	Totale 2
3.8	Informazioni relative alle altre società collegate	Totale Nessun cambiamento significativo
3.9	Tecniche di misurazione dei dati e basi di calcolo	Totale 2
3.10	Modifiche rispetto al precedente bilancio	Totale 2
3.11	Cambiamenti significativi rispetto al precedente bilancio	Totale Nessun cambiamento significativo in termini di perimetro. Eventuali cambiamenti nelle metodologie di calcolo sono chiaramente indicati all'interno del Bilancio
Indice dei contenuti del GRI		
3.12	Tabella di riferimento	Totale 90-93; GRI Content Index
Accreditamento del bilancio		
3.13	Attestazione esterna	Totale 2, 94-95; Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 2011: 53-54
4. Governance, impegni, coinvolgimento		
Governance		
4.1	Struttura di governo	Totale Supplemento: 2-3; Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 2011: 17-18, 33, 73-76; http://www.unicreditgroup.eu/it/Governance/Board_of_Directors.htm
4.2	Indicare se il Presidente ricopre anche un ruolo esecutivo	Totale Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 2011: 73
4.3	Amministratori indipendenti e non esecutivi	Totale Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 2011: 73-76

Indicatore	Copertura	Pagina
4.4	Meccanismi a disposizione di azionisti e dipendenti per fornire raccomandazioni	Totale 27, 62, Supplemento: 3, 19; Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 2011: 64-65
4.5	Legame tra compensi di amministratori e alta direzione e performance	Totale 16, Supplemento: 4; Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 2011: 37-38; Relazioni e Bilancio 2011 UniCredit S.p.A: Nota integrativa - Parte H) Operazioni con parti correlate
4.6	Conflitti d'interesse	Totale Supplemento: 10; Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 2011: 20-22
4.7	Qualifiche degli amministratori	Totale Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 2011: 17-19, 34-36
4.8	Missione, valori, codici di condotta e principi	Totale 14, 33; Supplemento: 2; Mission; Carta d'Integrità
4.9	Procedure per identificare e gestire le performance economiche ambientali e sociali	Totale 18-19; Supplemento: 6; Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 2011: 39-43
4.10	Processo per valutare le performance del CdA	Totale Supplemento: 4; Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 2011: 23-24
Impegno in iniziative esterne		
4.11	Modalità di applicazione del principio o approccio prudenziale	Totale 14, 18-19; Supplemento: 10-11; Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 2011: 40-43
4.12	Adozione di codici e principi esterni in ambito economico, sociale e ambientale	Totale 5, 17, 56
4.13	Partecipazioni ad associazioni di categoria	Totale Supplemento: 40
Coinvolgimento degli stakeholder		
4.14	Elenco degli stakeholder coinvolti	Totale 20-21
4.15	Principi per identificare gli stakeholder da coinvolgere	Totale 20-21
4.16	Attività di coinvolgimento degli stakeholder	Totale 20-21
4.17	Aspetti chiave e criticità emerse dal coinvolgimento degli stakeholder e relative azioni	Totale 26-27, 38-41
INDICATORI DEL SUPPLEMENTO DEL SETTORE DEI SERVIZI FINANZIARI		
C FS1	Politiche con specifiche componenti sociali e ambientali applicate al business	Totale 56-59
C FS2	Procedure per valutare i rischi sociali e ambientali del business	Totale 18, 58-59
C FS3	Monitoraggio dell'adozione e del rispetto dei requisiti sociali e ambientali da parte dei clienti	Totale 56-57
C FS4	Processi per accrescere le competenze del personale per applicare le politiche sociali e ambientali nel business	Totale 57
C FS5	Interazione con clienti e altri stakeholder su rischi e opportunità socio-ambientali nel business	Totale 45-46, 57, 84-85
C FS6	Portafoglio clienti	Totale Supplemento: 32-33; Relazioni e Bilancio Consolidato 2011: Relazione sull'andamento della gestione - Contributo dei settori di attività ai risultati di Gruppo - Linee di business per attività, area geografica, società
C FS7	Prodotti e servizi con finalità sociali	Totale 55-56, 72-75
C FS8	Prodotti e servizi con finalità ambientali	Totale 85-86
C FS9	Audit sull'attuazione delle politiche socio-ambientali e delle procedure di risk assessment	Totale 57; Nello svolgimento degli audit onsite, la funzione di Audit, verifica l'approvazione a livello locale delle Policy di Gruppo e la loro implementazione nella normativa locale ai fini della loro effettiva applicazione. L'analisi del processo creditizio è generalmente supportata da un sampling. Nel caso in cui il sampling comprendesse posizioni soggette alle special credit policy come quella Nucleare e del Settore della Difesa viene anche verificato il corretto espletamento degli adempimenti previsti dalle predette. Non esiste una reportistica specifica per i rilievi relativi a tali problematiche che, ove presenti, sono ricompresi all'interno dei report relativi ai singoli interventi
C FS10	Società detenute in portafoglio coinvolte sui temi sociali e ambientali	Totale 57, 84-85
C FS11	Asset sottoposti a screening ambientale e sociale	Totale Supplemento: 34
C FS12	Politiche sociali e ambientali nell'esercizio del diritto di voto	Totale Supplemento: 34
PERFORMANCE ECONOMICA		
DMA EC	Informazioni sulle modalità di gestione	Totale Relazione Bilancio Consolidato 2011: Relazione sull'andamento della gestione - Risultati del Gruppo - Principali risultati e performance del periodo
C EC 1	Valore economico direttamente generato e distribuito	Totale Supplemento: 44
C EC 2	Implicazioni finanziarie e altri rischi e opportunità connesse con i cambiamenti climatici	Totale 83-87
C EC 3	Copertura degli obblighi assunti in sede di definizione del piano pensionistico	Totale Supplemento: 22-23; Relazione Bilancio Consolidato 2011: Parte B - Passivo, sezioni 10-11-12
C EC 4	Finanziamenti significativi ricevuti dalla Pubblica Amministrazione	Totale 63, Supplemento: 18

GRI e Global Compact Index

Indicatore	Copertura	Pagina
C EC 6	Politiche, pratiche e percentuale di spesa concentrata sui fornitori locali	Totale 87
C EC 7	Procedure di assunzione in loco	Totale In 9 paesi su 10 in cui UniCredit è presente (Italia, Germania, Austria, Polonia, Bulgaria, Croazia, Repubblica Ceca, Romania, Russia e Ungheria), la maggioranza dei membri dei Consigli di Amministrazione (Board of Directors) è locale
C EC 8	Sviluppo ed impatto di investimenti in infrastrutture e servizi di pubblica utilità	Totale 66-67, 69
A EC 9	Impatti economici indiretti	Totale 52, 55-57, 66, 69
PERFORMANCE AMBIENTALE		
DMA EN	Informazioni sulle modalità di gestione	Totale 81-85
C EN 1	Materie prime utilizzate	Totale 89
C EN 2	Percentuale di materiali utilizzati che deriva da materiale riciclato	Totale 89
C EN 3	Consumo diretto di energia per fonte	Totale 88
C EN 4	Consumo indiretto di energia per fonte	Totale 88
A EN 5	Risparmio energetico	Totale 83-84
A EN 6	Prodotti e servizi per l'efficienza energetica o basati sull'energia rinnovabile	Totale 85-87
A EN 7	Iniziative per la riduzione dei consumi energetici indiretti	Totale 82-85
C EN 8	Consumo di acqua per fonte	Totale 89
C EN 11	Terreni posseduti affittati o gestiti in aree protette, di significativo valore per la biodiversità	Totale In Sicilia il Gruppo detiene 5 aree sottoposte a vincoli ambientali ed archeologici, per un totale di circa 731.000 m ²
C EN 12	Descrizione dei maggiori impatti sulla biodiversità	NM
C EN 16	Emissioni di gas ad effetto serra	Totale 88
C EN 17	Altre emissioni indirette di gas ad effetto serra	Totale 88
A EN 18	Attività per la riduzione delle emissioni di gas ad effetto serra	Totale 82-85; terza di copertina
C EN 19	Emissioni di sostanze nocive per lo strato di ozono	Totale In UniCredit la sostituzione degli impianti di refrigerazione contenenti sostanze lesive dello strato di ozono prosegue in linea con la normativa vigente
C EN 20	Altre emissioni in atmosfera	NM
C EN 21	Scarichi idrici	NM
C EN 22	Produzione rifiuti e metodi di smaltimento	Totale 89
C EN 23	Numero totale e volume di sversamenti inquinanti	NM
C EN 26	Impatti di prodotti e servizi sull'ambiente	Totale 84-87
C EN 27	Tasso dei prodotti venduti e relativo materiale di imballaggio riciclato o riutilizzato	NA
C EN 28	Valore delle multe e numero delle sanzioni in materia ambientale	Totale Nel 2011 non sono emerse sanzioni rilevanti in materia ambientale
A EN 29	Impatti ambientali significativi del trasporto di prodotti e beni/materiali e per gli spostamenti del personale	Totale 84, 88
PRATICHE DI LAVORO E CONDIZIONI DI LAVORO ADEGUATE		
DMA LA	Informazioni sulle modalità di gestione	Totale 25-27, 32-33, Supplemento: 19; 26
C LA 1	Ripartizione del personale per tipo, contratto, regione e sesso	Totale Supplemento: 14, 17
C LA 2	Turnover per età, sesso e regione	Totale Supplemento: 16
A LA 3	Benefit previsti per i lavoratori a tempo pieno, ma non per i lavoratori part time e a termine	Totale Supplemento: 22
C LA 15	Tasso di rientro al lavoro dopo il congedo parentale per sesso	Totale GRI Content Index
C LA 4	Grado di copertura dei contratti collettivi	Totale Supplemento: 20
C LA 5	Periodo minimo di preavviso per modifiche operative	Totale Supplemento: 20-21
A LA 6	Percentuale dei lavoratori rappresentati nel Comitato per la salute e la sicurezza	Totale Supplemento: 26
C LA 7	Infortunati sul lavoro e malattie	Totale Supplemento: 28
C LA 8	Programmi formativi relativi alla prevenzione ed al controllo dei rischi a supporto del personale in relazione a disturbi o a malattie gravi	Totale Supplemento: 29
A LA 9	Accordi formali con i sindacati relativi alla salute e sicurezza	Totale Supplemento: 27
C LA 10	Formazione del personale	Totale 32-33, Supplemento: 18-19
A LA 11	Programmi per lo sviluppo delle competenze e avanzamenti di carriera	Totale 32-33, Supplemento: 25
A LA 12	Percentuale di dipendenti che ricevono regolarmente valutazioni delle performance e dello sviluppo della propria carriera	Totale 30
C LA 13	Ripartizione del personale per sesso e altri indicatori di diversità	Totale Supplemento: 14-15, 18; Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 2011: 73-75
C LA 14	Rapporto tra gli stipendi base e remunerazione totale degli uomini e quelli delle donne	Totale Supplemento: 16 - 17
DIRITTI UMANI		
DMA HR	Informazioni sulle modalità di gestione	Totale Supplemento: 19; Carta d'Integrità; Impegno in materia di Diritti Umani
C HR 1	Operazioni con considerazioni sui diritti umani	Totale 56-57; Impegno in materia di Diritti Umani
C HR 2	Fornitori valutati in relazione al rispetto dei diritti umani	Totale 87

Indicatore	Copertura	Pagina
C HR 3	Formazione dei dipendenti sui diritti umani	Totale 15, 87; Impegno in materia di Diritti Umani
C HR 4	Casi di discriminazione	Totale Supplemento: 31
C HR 5	Rischi per il diritto alla libertà di associazione e alla contrattazione collettiva	Totale 87; Impegno in materia di Diritti Umani
C HR 6	Ricorso al lavoro minorile	Totale 87; Impegno in materia di Diritti Umani
C HR 7	Ricorso al lavoro forzato	Totale 87; Impegno in materia di Diritti Umani
C HR 10	Operazioni sottoposte a controlli e/o valutazioni di impatto sui diritti umani	Totale Impegno in materia di Diritti Umani; GRI Content Index
C HR 11	Reclami in materia di diritti umani	Totale Supplemento: 31; Impegno in materia di Diritti Umani
IMPATTI NELLA SOCIETÀ		
DMA SO	Informazioni sulle modalità di gestione	Totale 65-67, Supplemento: 6-7
C SO 1	Gestione degli impatti nella comunità	Totale 19
C FS13	Accessi in aree scarsamente popolate o economicamente svantaggiate	Totale Supplemento: 38
C FS14	Accesso ai servizi finanziari da parte di persone in condizioni svantaggiate	Totale 72-73, 79
C SO 9	Operazioni con impatti negativi sulle comunità locali	NM
C SO 10	Misure per prevenire e mitigare operazioni aventi impatti negativi sulle comunità locali	NM
C SO 2	Monitoraggio del rischio di corruzione	Totale Supplemento: 7
C SO 3	Personale formato sulla prevenzione dei reati di corruzione	Totale 15, Supplemento: 19
C SO 4	Azioni intraprese a seguito di casi di corruzione	Totale Supplemento: 7
C SO 5	Posizioni sulla politica pubblica e lobbying	Totale 12-13, 17-18, 52
A SO 7	Numero di azioni legali per comportamenti anti-competitivi, anti-trust e pratiche di monopolio	Totale Supplemento: 8-10; Relazioni e Bilancio Consolidato 2011: Parte E, Sezione 4.B
C SO 8	Sanzioni per non conformità a leggi o regolamenti	Totale Supplemento: 8-10; Relazioni e Bilancio Consolidato 2011: Parte E, Sezione 4.B
RESPONSABILITÀ DI PRODOTTO		
DMA PR	Informazioni sulle modalità di gestione	Totale 37-38, 42, 46, 49
C FS15	Politiche di progettazione e vendita responsabile dei prodotti	Totale 43; Supplemento: 11
C PR 1	Salute e sicurezza dei prodotti e servizi	Totale Supplemento: 35
C PR 3	Informazioni su prodotti e servizi	Totale 43-44
A PR 4	Numero di casi di non-conformità a regolamenti o codici volontari riguardanti le informazioni dei prodotti/servizi	Totale 49, Supplemento: 33
A PR 5	Customer satisfaction	Totale 38-40
C FS16	Educazione finanziaria	Totale 45-46, 75-76
C PR 6	Leggi, standard e codici volontari in tema di marketing e pubblicità	Totale 44, Supplemento: 12
A PR7	Numero di casi di non-conformità a comunicazioni di marketing	Totale Supplemento: 12
C PR 9	Sanzioni per non conformità a leggi o regolamenti	Totale Supplemento: 8-10; Relazioni e Bilancio Consolidato 2011: Parte E, Sezione 4.B

Corrispondenza tra principi del Global Compact e indicatori GRI

Categorie	Principi	Indicatori GRI
Diritti Umani	Principio 1 - Alle imprese è richiesto di promuovere e rispettare i diritti umani universalmente riconosciuti nell'ambito delle rispettive sfere di influenza	LA4, LA 7-8, LA13-14, HR 1-2, HR 4-7, SO5, PR1
	Principio 2 - Alle imprese è richiesto di assicurarsi di non essere, seppure indirettamente, complici negli abusi dei diritti umani	HR 1-2, HR 4-7, SO5
Lavoro	Principio 3 - Alle imprese è richiesto di sostenere la libertà di associazione dei lavoratori e riconoscere il diritto alla contrattazione collettiva	LA 4-5, HR 1-2, HR5, SO5
	Principio 4 - Alle imprese è richiesta l'eliminazione di tutte le forme di lavoro forzato e obbligatorio	HR 1-2, HR7, SO5
	Principio 5 - Alle imprese è richiesta l'effettiva eliminazione del lavoro minorile	HR 1-2, HR6, SO5
	Principio 6 - Alle imprese è richiesta l'eliminazione di ogni forma di discriminazione in materia di impiego e professione	EC7, LA2, LA 13-14, HR 1-2, HR4, SO5
Ambiente	Principio 7 - Alle imprese è richiesto di sostenere un approccio preventivo nei confronti delle sfide ambientali	EC2, EN26, EN30, SO5
	Principio 8 - Alle imprese è richiesto di intraprendere iniziative che promuovano una maggiore responsabilità ambientale	EN 1-4, EN8, EN 11-12, EN 16-17, EN21, EN26, EN28, SO5, PR3
	Principio 9 - Alle imprese è richiesto di incoraggiare lo sviluppo e la diffusione di tecnologie che rispettino l'ambiente	EN2, EN26, SO5
Lotta alla corruzione	Principio 10 - Le imprese si impegnano a contrastare la corruzione in ogni sua forma, incluse l'estorsione e le tangenti	SO 2-5

Fonte della corrispondenza tra principi del Global Compact e indicatori GRI: report Making the Connections by GRI and Global Compact (www.globalreporting.org).