



MEGBÍZHATÓSÁG, INNOVÁCIÓ, SZAKÉRTELEM

A Gránit Bank fenntarthatósági jelentése

2022





3

BEVEZETŐ

Vezérigazgatói köszöntő	3
Legfontosabb eredményeink számokban	4
Jelentésünkről	5

6

A GRÁNIT BANKRÓL

A Gránit-sztori	8
Tevékenységünk, szolgáltatásaink	10

13

STRATÉGIÁNK ÉS CÉLJAINK

Zöld stratégia	16
Vállalatirányítási faktor	16
Társadalmi faktor	16
Környezeti faktor	19
Társadalmi felelősségvállalási stratégia	19

21

VÁLLALATIRÁNYÍTÁS

24

GAZDASÁG

26

TÁRSADALOM

29

KÖRNYEZET

VEZÉRIGAZGATÓI KÖSZÖNTŐ

Tisztelt Olvasó!

A Gránit Bank alapítása 2010-ben a globális gazdasági és pénzügyi válság mélypontján kifejezetten bátor döntésnek számított. Több évtizedes pénzügyi tapasztalattal a hátam mögött kollégáimmal együtt már az első perctől hittem abban, hogy másképpen kell bankot építeni, mint ahogy az korábban történt.

Ez nem csupán egy digitálisan innovatív, hanem egyben a társadalom iránt elkötelezett, fenntartható és zöld irányt is jelentett, hiszen kiterjedt fiókhálózat nélkül a bank ökológiai lábnyoma is kisebb, stratégiánkban pedig nagy szerepe van a pénzügyi tudatosság növelésének. Mára a régió egyik legdinamikusabban fejlődő, stabil nyereséget termelő bankja lett a Gránit Bank, működési költségeit tekintve kétszer hatékonyabban működik, mint a szektorátlag és kiváló minőségű hitelportfólióval rendelkezik.

Munkánkat mindenkor a környezettudatosságra, a biztonságra, a kiszámíthatóságra és a megbízhatóságra való törekvés jellemzi. Elkötelezett munkatársaimmal folyamatosan azon dolgozunk, hogy olyan szolgáltatásokat nyújtsunk az Ügyfeleinknek, amelyek segítik őket a zöldebbé válásban. Bankkártyáink közt megtalálhatók környezetbarát, gyorsan lebomló termékek, így a plastik használata is kevésbé terheli a környezetet. Az online, VideóBankon keresztül, vagy éppen szelfivel végrehajtott számlanyitásnak, valamint a digitális pénzügyintézésnek köszönhetően 2011 és 2022. december vége között összesen 806 368 kg papírt takarítottunk meg, 8 064 db fát mentettünk meg a kivágástól, és 49 814 tonna CO₂ kibocsátását előztük meg Ügyfeleinkkel közösen.

Nem csupán mi teszünk a környezetért, fenntartható stratégiánkban helyet kapnak az ügyfeleink is, akik a Gránit eBank applikációban 2021 novemberében élesített Öko Kalkulátor segítségével megismerhetik kártyás vásárlásaikkal járó CO₂ kibocsátást, amit fák ültetésével részben semlegesítenek is. Az Öko Kalkulátor bevezetése fontos eleme a zöld stratégiánkknak, amelynek megvalósítása során fontosnak tartjuk, hogy amellet, hogy belső folyamatainkkal csökkentjük az energiafelhasználást, valamint 2021-ben és 2022-ben is biztosítottuk a karbonsemleges működést, erősítsük a környezettudatos szemléletmódot partnereinkben, ügyfeleinkben is.

Célunk továbbá, hogy termékeink és szolgáltatásaink mindig az Ügyfelek igényeire reagáljanak, megfeleljünk tehát az általuk támasztott magas elvárásoknak.



A magam, valamint munkatársaim nevében is köszönöm a bizalmukat, s bízom benne, hogy a jövőben is elégedettek lesznek szolgáltatásainkkal.

Üdvözlettel,
Hegedüs Éva
Elnök-vezérigazgató

LEGFONTOSABB EREDMÉNYEINK SZÁMOKBAN



Több mint
1 018 milliárd forint
mérlegfőösszeg, mely
49%-os növekedés az egy
évvel korábbi
adathoz képest



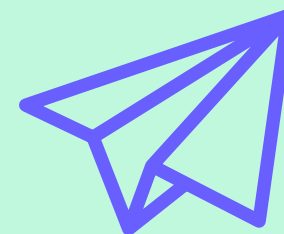
13 milliárd
forint feletti adózás előtti
eredmény 2022-ben



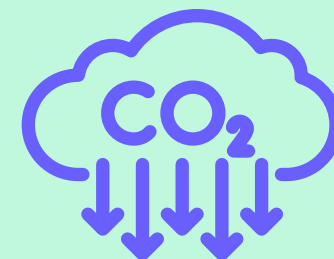
9 év
2022-ben zsinórban a
kilencedik nyereséges évét
zárta a Gránit Bank



0,80%
működési költség a
mérlegfőösszeg arányában
(ami jelentősen alacsonyabb
a bankszektor átlagánál)



806 368 kg
megtakarított papírmennyiség
2010 óta



49 814 199 kg
elkerült CO₂ kibocsátás 2010
óta



8 064 fa
kivágását kerültük
el a csökkentett
papírfelhasználással
2010 óta



4 díjat
nyertünk a Mastercard Év
Bankja 2022 versenyen, ezzel
megszereztük az 53. díjunkat
2013 óta

JELENTÉSÜNKRŐL

Tisztelt Olvasó!

A Gránit Bank harmadik fenntarthatósági jelentését tartja a kezében, mely bankunk 2022. január 1. és 2022. december 31. közötti időszakának leglényegesebb információit mutatja be a fenntarthatóság alappillérei és az ESG témakörök mentén. Egyes adatok, információk a fenti jelentési időszak utánról származnak, ezeket a kiemelt jelentőségük miatt szerepeltetjük, és minden esetben külön jelöljük. Jelentésünk készítése során figyelembe vettük a GRI Standards¹ iránymutatásait, ugyanakkor még nem felelünk meg minden GRI előírásnak. Terveinkben előirányoztuk a GRI sztenderdeknek megfelelő jelentéstételre való felkészülést a következő néhány évben.

A riport készítése során iparági jelentések vizsgálatán és szakértőink bevonásán alapuló lényeges témaelemzést végeztünk a tartalom, a bemutatandó adatok és indikátorok meghatározása érdekében.

Jelentésünk a Gránit Bank Zrt. adatait tartalmazza, a megjelenített adatok a Bank belső nyilvántartásaiból származnak. Amennyiben a riportban megjelenített információk az általánosnál nagyobb bizonytalansággal terheltek, azt külön jelezzük a riport adott fejezetében. Riportunk nem terjed ki a GB Solutions Zrt-re, amely 2022 májusa óta már nem leányvállalatunk.

Jelentésünket a Gránit Bank digitális megközelítésének megfelelően és a fenntarthatósági elveket szem előtt tartva kizárólag online, digitális formátumban jelenítjük meg. Jelentésünkkel kapcsolatos kérdésért, észrevételért a

kommunikacio@granitbank.hu e-mail címen várjuk.

¹ Globális jelentéstételi kezdeményezés, [Global Reporting Initiative](https://www.gri.org/)

A GRÁNIT BANKRÓL

**Központi fiók**

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

**Ügyfélközpont**

Westend City Center, 1062 Budapest, Váci út 1-3. (1. emelet, Hild József sétány 24.)

**Működési terület**

Bankunk szolgáltatásai az ország teljes területén elérhetőek és igénybe vehetőek

**MNB tevékenységi engedély szám**

992/1997/F. 44/1998. III/41.031-8/2002.

**Mérlegfőösszeg**

1 018 milliárd Ft

**Tulajdonosok, működési forma**

Bankunk zártkörűen működő részvénytársaság

**Munkavállalók száma**

2022. december 31-ig munkavállalóink száma az előző évi 207 főről 247 főre nőtt.

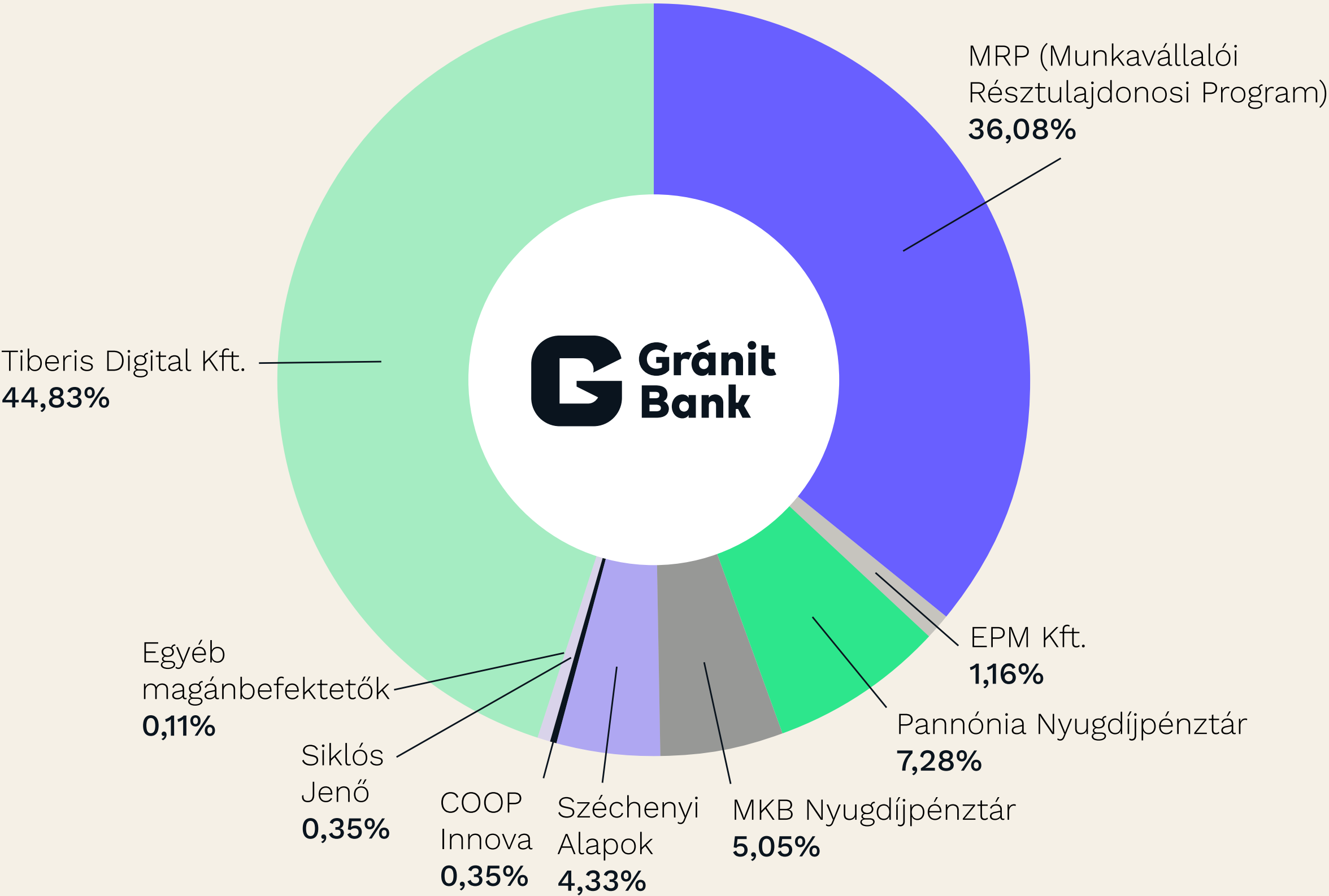
A Gránit Bank 2010-ben indult, amikor Demján Sándor megvásárolta a korábbi WestLB magyarországi leánybankját. Hegedüs Éva a kezdetektől vezeti a bankot és tulajdonosként, az E.P.M. Kft.-ben lévő részesedésével is érdekelt a bank részvényesi értékének növelésében.

A Bank tulajdonosi köre 2010-től kezdve fokozatosan bővült bankárokkal, üzletemberekkel, pénzügyi befektetőkkel.

2022-ben a Tiberis Digital Kft. pénzügyi befektetőként lépett be a Bank tulajdonosi körébe. A tranzakciót a bank innovatív digitális stratégiája és dinamikus növekedése indukálta, ennélfogva abban változás nem történt. Az E.P.M. Kft.-vel kötött megállapodás egyik eleme volt, hogy az igazgatóság és a felügyelő bizottság kétharmadát a jövőben is a Hegedüs Éva tulajdonában álló cég jelölheti ki, így a menedzsment jogok továbbra is az alapító tulajdonos és elnök-vezérigazgató kezében maradtak.

A Gránit Bank 2017-ben indította az első munkavállalói résztulajdonosi programját (MRP), amelyet további kettő követett. A programok legfontosabb célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték hosszú távú növelésében.

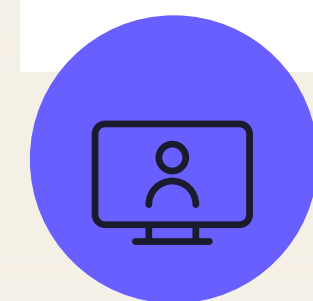
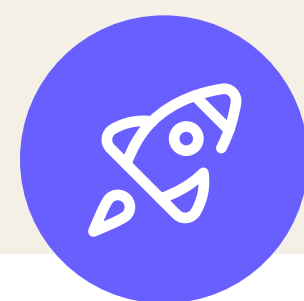
Tulajdonosi struktúra 2022. december 31-én



A GRÁNIT-SZTORI

A Gránit Bank
indulása

2010

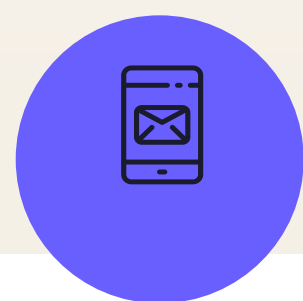


2012

VideóBank
szolgáltatás
indítása

iSMS értesítés
elindítása

2014

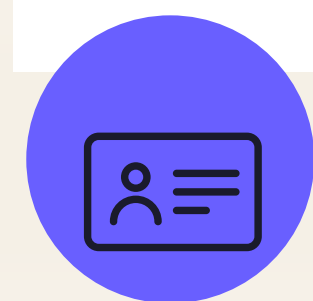
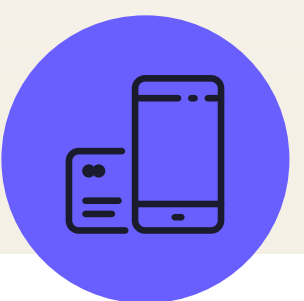


2015

Lock
kártyazároló
funkció
bevezetése

Újgenerációs
mobilfizetés

2016

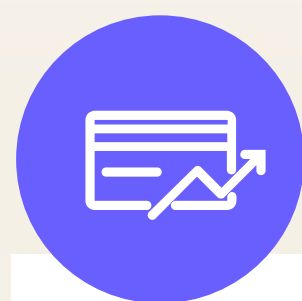


2017

Számlanyitás
videós
azonosítással

Új eBank,
beépített
költéselemzővel

2018

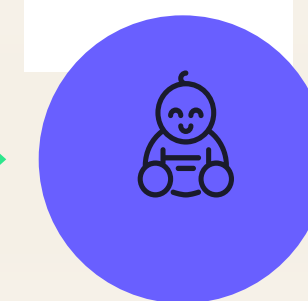
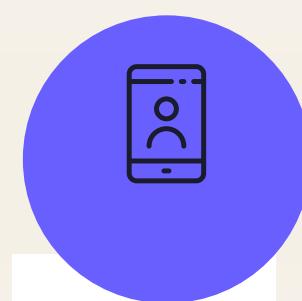


2019

Apple Pay
bevezetése,
online állampapír
vásárlási és
Babaváró hitel
igénylési lehetőség

Szelfis
számlanyitás
mobilappban

2020



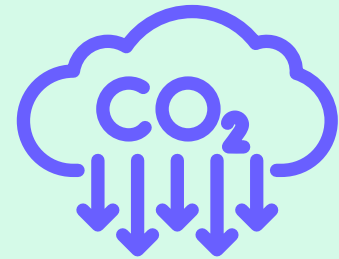
2021

Babaváró hitel;
szerződéskötés
VideóBankon keresztül;
Gránit Öko Kalkulátor;
Környezetbarát
bankkártyák;
Gránit Otthon Kalkulátor;
Gránit Hős számlacsomag

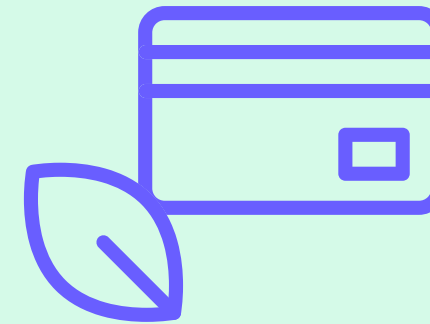
Gránit Family
applikáció;
FairPay szolgáltatás;
„Jövő Bankja a
Jelenben” koncepció

2022





A Gránit Bank világviszonylatban is elsők között, és az első kereskedelmi bankként, 2021 novemberében bevezette a **Mastercard Carbon Calculatort**, melynek köszönhetően a kártyabirtokosok mobilbankjukban láthatják, hogy vásárlásaiknak milyen hatása (CO₂ kibocsátás) van a környezetükre. Az eBank applikációban ezt a hatást egy kattintással ellensúlyozni is lehet faültetés finanszírozásával. A funkció népszerű ügyfeleink körében, már több ezer fa elültetésre került.



Bankunk bevezette a **zöld bankkártyát** is, amely gyorsan lebomló, környezetbarát anyagból készül. A környezettudatosság jegyében a kártyákat kísérő levelek, sőt, még a levelek és borítékok is újrahasznosított papírból készülnek.



Bankunk elindította 2022-ben a **FairPay** szolgáltatást is, amely egy fizetési kérelem nyílt bankoláson alapú elektronikus fizetési megoldás integrálva a felsőoktatásban használt Neptun rendszerrel.



Az Öko Kalkulátorral egyidőben jelent meg az applikációban a **„Vagyonom” funkció**, mellyel ügyfeleink követni tudják az összesített vagyonuk alakulását (folyószámla, megtakarítási számla, tartós megtakarítási számla, lekötött betét és állampapír egyenleg).



A **Gránit Family** applikáció a 2022-es év piacvezető innovációja, amely a 6-18 éves korosztály számára olyan eszközt ad, amellyel a szülői felügyelet biztonsága mellett kezükbe vehetik pénzügyeiket, fejleszthetik pénzügyi tudásukat. Az applikációhoz a Gránit end-to-end felhasználói élmény és gyermekekre szabott design társul.



Az innovatív megoldások és az ügyféligényekre szabott szolgáltatások összessége képezi a Gránit Bank által megvalósított **„Jövő Bankja a Jelenben”** koncepciót.

TEVÉKENYSÉGÜNK, SZOLGÁLTATÁSAINK

A Gránit Bank gyakorlatilag zöldmezős bankként, a válság terhétől mentesen 2010 májusában kezdte el működését. Bankunk célja, hogy innovatív digitális megoldásokkal a pénzügyek intézését egyszerűbbé, gyorsabbá és kényelmesebbé tegye. Küldetésünknek tekintjük, hogy a pénzügyi tudatosság fejlesztése mellett a környezettudatos szemléletmódot is erősítsük a Bank partnereiben, ügyfeleiben. A merőben újszerű, digitális működési modellünk az ügyféligényeket fókuszba helyezve kimagasló ügyfélményt eredményez, működésünk szempontjából pedig kiemelkedő költséghatékonyságot biztosít, miközben a pénzügyek intézésének teljes digitalizációjával elősegítjük a környezettudatos és fenntartható gazdasági működés megvalósítását. Meggyőződésünk, hogy a Gránit Bank digitális működési modellje hozzájárul a felelős, fenntartható fejlődés társadalmi megvalósításához.

Bankunk 2010-től folyamatosan hangsúlyozza ügyfeleinek, hogy a digitális megoldásokkal pénzt, időt és energiát takaríthatnak meg, és hatékonyabb erőforrás felhasználás valósul meg, amely a gazdaság

modernizációjához is hozzájárul. Az Ügyfeleink visszajelzéseiből egyértelműen visszaköszönnek, hogy a bankválasztás során számukra ezek az értékek jelenős tényezők.

Működésünk során három ügyfélszegmenst különböztetünk meg: a lakosságot, a KKV-k és a nagyvállalatok igényeinek megfelelően kialakított szolgáltatáspallettával támogatjuk Ügyfeleinket terveik megvalósítása során.

Több mint 100 ezer ügyfelünk megtalálhatja szolgáltatási palettánkon az igényeinek megfelelő szolgáltatáscsomagot. Lakossági Ügyfeleink választhatnak akár ingyenes számlavezetéssel (Bajnok, Digitális, Sztár, Diák és Kamat plusz csomagok), videóhívással vagy egy szelfivel megnyitható csomagjaink közül.²

Speciális számlacsomagot kínálunk osztálypénzek kezelésére (Osztálypénz számla), deviza elhelyezéséhez (Deviza számla), HŐS számlacsomagunkat pedig

kifejezetten az egészségügyben dolgozók számára hoztuk létre.

Megtakarítások kezelése kapcsán különböző betéti opciókat és lekötéseket, tartós megtakarítási számlát és állampapír jegyzési lehetőséget is kínálunk Ügyfeleinknek.

Kedvező hitelkondíciókkal kínálunk különböző folyószámla- és jelzáloghitel konstrukciókat. A Babaváró kölcsönünk akár VideóBankos szerződéskötéssel is elérhető, jelzálog esetében pedig percek alatt előzetes hitelbírálatot készítünk az érdeklődőknek online.



² Egyes számlacsomagjaink csak bizonyos jogosultsági feltételek megléte esetén elérhetőek Ügyfeleinknek. Bővebb tájékoztatás érdekében kérjük látogassanak el honlapunkra, vagy keressék kollégáinkat a jelentésünk hátsó borítóján található elérhetőségeken.

KKV-k részére többféle sztenderd és akár egyedi bankszámlacsomagokat, illetve külön a startup vállalatok igényeire szabott csomagot is kínálunk. A Példakép Alapítvány által szervezett „Év Példaképe” megmérettetésen jelölt vállalkozások számára speciális kedvezményeket nyújtó számlacsomagot kínál bankunk.

A jogszabályok adta keretek között a vállalati szegmensben is szeretnénk felgyorsítani és digitálisan kezelni Ügyfeleink igényeit. Amennyiben Ügyfeleink a megfelelő dokumentumokat előre elküldik nekünk elektronikusan, úgy akár egy napon belül is megnyitható számlájuk a személyes ügyintézését követően.

Nagyvállalatoknak okmányos műveleteket,³ treasury ügyleteket,⁴ finanszírozási megoldásokat és pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtunk, a lakossági termékekhez hasonlóan digitalizált megoldások alkalmazásával.

A kis-, közép- és nagyvállalatok részére kihelyezett kockázatvállalási eszközök alkotják hitelállományunk túlnyomó részét, melyek a következő megoszlást mutatták 2021. október 31-én.

³ Bankgarancia kibocsátás és értékesítés, követelések vásárlása
⁴ FX azonnali és határidős ügyletek, pénzpiaci termékek (betét és hitel), állampapír ügyletek és deviza swap ügyletek

Kockázatvállalásaink ágazati megoszlása TEÁOR szerint

Ágazat	
Ingatlanügyletek	20,4%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	15,0%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	14,3%
Feldolgozóipar, élelmiszeripar	13,4%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	7,6%
Lakóingatlan bérbeadás, értékesítés	7,1%
Építőipar	6,6%
Kereskedelmi ingatlanbérbeadás, értékesítés	5,4%
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5,0%
Irodabérlet, -értékesítés	4,4%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	4,1%

Ágazat	
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	3,9%
Szállítás, raktározás	3,8%
Szállodaipar	3,6%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	2,6%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1,7%
Egyéb szolgáltatás	0,5%
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0,5%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	0,2%
Információ, kommunikáció	0,2%
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0,1%

Bankkártyakínálatunkban elérhető a Gránit Neo Mastercard, a Gránit Standard Mastercard, illetve Ügyfeink igényelhetik bankunknál a prémium szolgáltatásokat nyújtó Platinum Mastercard és World Elite Metal bankkártyákat. A fenntarthatóság és környezettudatosság elvei mentén 2021 óta környezetbarát⁵, gyorsan lebomló plastiktípusból készült kártyákat bocsátunk ki, 2022-től pedig minden újonnan kibocsátott lakossági bankkártyánk ilyen technológiával készül. A környezetbarát, gyorsan lebomló bankkártya olyan adalékanyagot tartalmaz, melynek köszönhetően mikrobákban gazdag környezetben felgyorsul a műanyag lebomlása, így megfelelő hulladékgazdálkodási és komposztálási körülmények között 60 napon belül megkezdődik a PVC mikrobák általi lebontása.

⁵ A beszállítói lebomlási tesztek alapján mért eredmények igazolják a környezetbarát alapanyag megfelelőségét. A Mastercard ellenőrizte és jóváhagyta a környezetbarát bankkártyák minőségére és alapanyagára vonatkozó teszteket.

A Gránit Bank innovatív digitális megoldásai egyszerűbbé teszik Ügyfeink számára a banki ügyek intézését. Szolgáltatásaink kapcsán szem előtt tartjuk a környezetvédelmi és fenntarthatósági szempontokat is, amellyel bankunk a gazdaság modernizációjához is hozzájárul.

A Gránit Bank a dinamikus növekedés eredményeként mára középbankká vált, a megvalósított üzleti modell széleskörű szakmai elismerést váltott ki.

Bankunk a gazdaságfejlesztési és lakossági programok széles körében részt vesz (MNB NHP, NKP kötvényprogram, Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram, Széchenyi kártya/hitel konstrukciók, MFB Pont, Eximbank refinanszírozási konstrukciók, CSOK, Zöld Hitel program), 2018-tól BUBOR jegyző intézmény.



STRATÉGIÁNK ÉS CÉLJAINK

Magyarország gazdasága a pandémia előtt átlagosan évi 4,1 százalékkal bővült, ami a Koronavírus járvány évében 5%-os csökkenésre váltott. Ezt követően 2021-ben ismét beindult a növekedés és 2021 második negyedévében 17,9 százalékkal nőtt a magyar gazdaság az előző év azonos időszakához viszonyítva, elérve a válság előtti szintjét. 2022 februárjától azonban az orosz-ukrán konfliktus negatív gazdasági hatásai, valamint az emelkedő energiaárak és megugró infláció a magyar gazdaság növekedési lendületét is megtörte. 2022 harmadik és negyedik negyedévében is csökkent a GDP a megelőző negyedévhez képest, így a gazdaság technikai recesszióba került. Az infláció 14,5%-ra gyorsult éves átlagban, amellyel Európa élére ugrott. A magyar gazdaság éves növekedési üteme 4,6% lett szemben a megelőző évi 7,1%-kal.

A Magyar Nemzeti Bank 2021-ben az emelkedő infláció visszaszorítása érdekében az irányadó kamat fokozatos emelésébe kezdett, amelyet 2022-ben tovább folytatott. 2022. szeptember végére több lépésben 13%-ra emelte az alapkamatot, míg az irányadó kamatnak tekintett 1 napos betéti kamatot 18%-ra emelte fel.

2021. végére az NHP Hajrá és a Növekedési Kötvényprogram keretei kimerültek, azokat a Jegybank nem hosszabbította meg. A vállalkozások számára 2023-tól a Kormány elindította a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramot 700 milliárd forintos keretösszeggel.

2021 második felében a nyersanyag- és energiaárak globálisan tartós növekedésnek indultak, 2022 III. negyedévére a földgáz ára történelmi csúcsra ugrott. A fogyasztói árak növekedésének megfékezésére a régió jegybankjai mind az alapkamat emelésébe kezdtek. Az EUR/HUF árfolyam 2022-ben a 353-423 közötti sávban mozgott, az évet 400,25 EUR/HUF árfolyammal zárva.

2022-ben egy ilyen, rendkívül változékony makrogazdasági környezetben kellett bankunknak helytállnia és érvényre juttatnia vállalati stratégiáját.

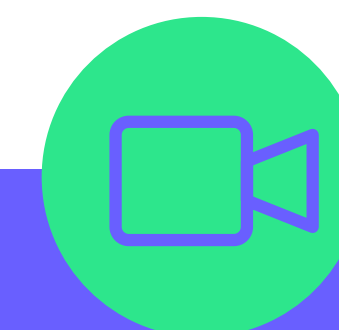
A magyar gazdaság versenyképességének növelése iránt elkötelezett, hazai tulajdonosi háttérrel működő bankként célunk, hogy a lakosság és a kis- és középvállalatok stratégiai partnerei legyünk, és olyan innovatív és integrált pénzügyi szolgáltatásokat nyújtsunk, amelyek eredményeképpen a pénzügyek egyszerűen, kényelmesen és gyorsan, térben és időben rugalmasan intézhetőek.

Stratégiánk kulcseleme a vállalati és lakossági ügyfelek számára az érthető, ugyanakkor magas színvonalú és értékálló pénzügyi szolgáltatások nyújtása testreszabott megoldásokkal, költséghatékony működési modellben. A modern kor minden technológiai lehetőségét meg kívánjuk ragadni a gyors és kényelmes ügyfélszolgálat érdekében, szem előtt tartva a környezetvédelmi és fenntarthatósági szempontokat is, ezért kiemelt szerepet szánunk az elektronikus csatornákon keresztül történő kiszolgáltatásnak.

Partnerek vagyunk az állami és EU-támogatások elő- és társfinanszírozásában és az így megvalósuló projektek hosszú távú működtetésében. Ebben stratégiai is támaszkodunk azokra a nagyvállalati kapcsolatokra, amelyek a Bank aktív közreműködésével segíthetik a kis- és középvállalati szektor dinamizálását.

Stratégiánk másik kulcsterülete a lakossági pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, a különböző ügyfélszokásokra épülő diverzifikált számlacsomagok és bankkártyák értékesítése, befektetési szolgáltatások nyújtása, továbbá Ügyfeleink részére lakáshitel, lakásfelújítási hitel, babaváró hitel, illetve folyószámla hitelkonstrukciók értékesítése.

Stratégiánk alapja, hogy elektronikus banki megoldások fejlesztése mentén alakítjuk ki szolgáltatásainkat és egyúttal belső folyamatainkat is erre a működési módra optimalizáljuk. A banki szolgáltatások igénybevételének módja az internet és a mobil eszközök (laptop, mobiltelefon, táblagépek) térnyerésével párhuzamosan általánosságban azt eredményezte, hogy a tranzakciók túlnyomó többsége már most is elektronikus csatornákon keresztül történik, miközben az értékesítés jelentős hányadát nem a hagyományos bankfiókhálózat generálja, és egyre inkább növekszik a pénzügyi szolgáltatások – beleértve az ügyfél első bankszámla nyitását is – interneten keresztüli értékesítése is.



2017. július 20-a óta, a jogi feltételek teljesülését követően azonnal, a Gránit Bank az országban elsőként, a legmodernebb technológiai követelményeknek megfelelő **Gránit VideóBankon** keresztül elindította a videó-azonosítással összekapcsolt online lakossági számlanyitását. A fejlesztésnek köszönhetően a Bank leendő lakossági ügyfelei az országban bárhol is teljeskörűen használható lakossági bankszámlát nyithatnak személyes megjelenés nélkül. Az innovatív szolgáltatással Magyarországon először vált lehetővé a bankszámlanyitás okostelefonon, laptopen vagy asztali számítógépen keresztül, bankfiók felkeresése nélkül. Egy számla akár 15 perc alatt megnyitható, amely idő alatt az ügyfél megkapja a szerződését és a megnyitott számlájára már pénzt is utalhat. A tapasztalatok alapján a Bank lakossági ügyfeleinek közel 90%-a kezdeményezi VideóBankon vagy egyéb online módon a számlanyitását.

A Gránit Bank üzleti modellje a bankszektor átlagához képest alacsonyabb költségszintet (a működési költség/mérlegfőösszeg tekintetében a Gránit Bank 0,8%-os mutatója lényegesen kedvezőbb a bankrendszer 1,6%-os átlagánál) biztosít, amely lehetővé teszi az ügyfelek részére tartósan kedvező kondíciók nyújtását, miközben magas megtérülés és profitabilitás érhető el. Ez a stratégia illeszkedik a megváltozott ügyfélszokásokhoz, hiszen számos nemzetközi és hazai kutatás bizonyítja, hogy egyre inkább nő az online, kifejezetten a mobiltelefonon keresztül bankolók aránya.

Bankunk a nemzetközi benchmarknál lényegesen hamarabb, a negyedik teljes üzleti évben elérte a nyereséges működést, és azt követően is folyamatosan profitot termel, 2022-ben sorozatban a kilencedik nyereséges évét zárta.

Üzleti stratégiánk három fő pillérre épül:



INNOVATÍV DIGITÁLIS BANKI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA

Az elmúlt bő egy évtized tapasztalatai egyértelműen megmutatták, hogy bankunkat nem lehet pusztán a gazdasági szempontok szerint vezetni – ahhoz, hogy pénzügyileg fenntartható működést tudjunk folytatni a jövőben is, elengedhetetlen a társadalmi és környezeti fenntarthatósági szempontokat is stratégiai szintre emelni működésünk során.



KONZERVATÍV HITELEZÉSI GYAKORLAT

Ennek megfelelően hoztuk létre és működtetjük a zöld és a társadalmi felelősségvállalási stratégiánkat. A stratégiai irányokat röviden bemutatjuk az alábbiakban.



MAGAS LIKVIDITÁS, KÖLTSÉGHATÉKONY MŰKÖDÉSI MODELL



⁶ A két dokumentum megtekinthető a <https://granitbank.hu/upload/GBTarsadalmi1007.pdf> és a https://granitbank.hu/upload/GB_csr1007.pdf linken.

ZÖLD STRATÉGIA

Bankunk küldetésének tekinti, hogy stratégiájának megvalósítása során a pénzügyi tudatosság fejlesztése mellett erősítse a környezettudatos szemléletmódot is a Bank partnereiben, ügyfeleiben. Az alkalmazott, merőben újszerű, digitális működési modell az ügyféligényeket fókuszba helyezve az ügyfélműveltség fokozására törekszik, költséghatékony működés mellett, miközben a pénzügyek intézésének teljes digitalizációjával elősegíti a környezettudatos és fenntartható gazdasági működést. Meggyőződésünk, hogy a Gránit Bank digitális működési modellje hozzájárul a felelős, fenntartható fejlődés társadalmi megvalósításához.

Zöld stratégiánk alapja a digitális banki megoldások fejlesztése mentén kialakított szolgáltatások. Az információtechnológia nagyütemű fejlődése következtében a társadalom egyre inkább a digitalizáció felé orientálódik, amellyel új igények jelennek meg a pénzügyi szektorban, illetve lehetővé válik, hogy a digitális technológia segítségével a bankok is mind növekvő mértékben hozzájáruljanak a környezettudatos, erőforrás-kímélő pénzügyi szolgáltatások nyújtásához. A Gránit Bank kiemelt szerepet szán a lakossági ügyfélszerzés és a pénzügyi tranzakciók elektronikus csatornákon keresztül történő, a lehető legkisebb

környezeti terheléssel járó lebonyolításának (szemben a lényegesen nagyobb ökológiai lábnyomot hagyó bankfióki kiszolgálási modellel), így növelve az ügyfélműveltséget és csökkentve a káros környezeti hatásokat.

Zöld stratégiánk szerkezetét az ESG (Environmental, Social, Governance) faktorokra építve határoztuk meg:

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI FAKTOR

Bankunk működési modellje összhangban áll a környezetvédelmi célok megvalósításával. A Bank vezetése az éves teljesítmények értékelésénél figyelembe veszi a fenntarthatósági célkitűzések teljesítésének eredményességét, aktívan támogatjuk munkatársaink fenntarthatósággal kapcsolatos oktatását, növelve ezáltal a szükséges szaktudást. Etikai kódexünk a Bank minden munkatársa számára kötelezően előírja a környezettudatos szemléletmódot és gondolkodást.

TÁRSADALMI FAKTOR

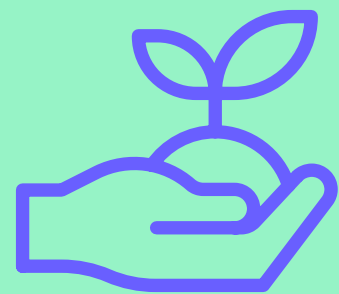
Társadalmi felelősségvállalási stratégiánkkal összhangban folyamatosan törekszünk a lakosság környezettudatosságának növelésére. A klímaváltozás elleni harcot közös ügynek tekintjük, ennek megfelelően aktív részvétellel járunk hozzá a

bankközi együttműködésekhez. Ökológiai lábnyomunk csökkentésével, környezettudatos működésünkkel, környezetvédelmi célú projektek támogatásával és tanulmányok írásával is részt kívánunk venni a klímaváltozás hatásainak csökkentésében, illetve Magyarország fejlesztésében. Folyamatosan törekszünk a környezetváltozással járó működési kockázatok felderítésére és értékelésére.

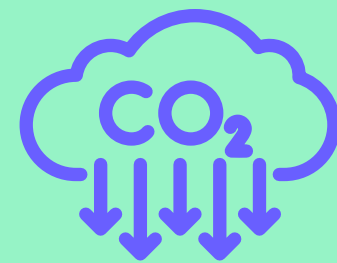


KÖRNYEZETI FAKTOR

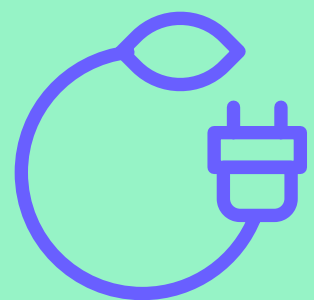
Büszkék vagyunk arra, hogy digitális szolgáltatásaink és folyamataink révén hozzájárulhatunk a környezettudatos, digitális bankolás elterjesztéséhez. A környezeti szempontokon belül négy kiemelt célt határoztunk meg.



Környezettudatos belső működés



Károsanyag-kibocsátás csökkentése



Energia-felhasználás csökkentése



Fenntarthatóság támogatása

Környezettudatos belső működés

A környezettudatos belső működés jegyében – a digitális szolgáltatási megoldások terjedésével összhangban – jelentősen csökkentettük papírfelhasználásunkat. A XXI. század adta technológiai fejlődés eredményeit felhasználva szakítani kívánunk a hagyományos bankfióki rendszerrel. Az ügyintézészt a virtuális térben megvalósítva jelentős mennyiségű erőforrást takarítunk meg, és minimalizáljuk saját ökológiai lábnyomunkat.

Károsanyag-kibocsátás és energiafelhasználás csökkentése

Digitális bankként arra törekszünk, hogy Ügyfeleink minél kevesebb utazással és környezettudatosan tudják elintézni banki ügyeiket, megtakarítsák az utazással járó időt és károsanyag-kibocsátást, így járulva hozzá a szén-dioxid-kibocsátás csökkentéséhez és ezáltal a globális felmelegedés visszaszorításához. Célunk, hogy példát mutassunk a környezetvédelmi tudatosság terén, és elősegítsük a 2015-ben aláírt [Párizsi Megállapodásban](#) meghatározott célkitűzéseket.

A globális felmelegedés egyik legfőbb okozója a hagyományos fosszilis energiahordozók felhasználása, amely korábban sosem látott mértékű szén-dioxid, metán, nitrogén-dioxid, illetve egyéb üvegházhatású gáz, továbbá az élővilág pusztulásához vezető károsanyag kibocsátással jár. A környezeti problémák megoldásának egyik alapköve a megújuló energiatermelés. Emiatt aktívan támogatjuk a klímavédelmi célkitűzések teljesülését, kiemelten kezeljük a hitelezés során a zöldenergia termeléshez kapcsolódó fejlesztések finanszírozását. A környezetbarát, tiszta energiatermelés nagyban hozzájárul a magyar gazdaság mozgatórugójának számító vállalati szektor karbonmentesítéséhez és ezen keresztül a fenntartható gazdasági fejlődéshez is.

Hisszük, hogy a klímaváltozással járó környezeti hatások a pénzügyi szektor számára komoly kockázatot jelentenek, így ezek felderítése és kezelése elengedhetetlenül fontos. Bankunk megkezdte a környezeti változásokkal járó működési és hitelkockázatok felderítését a kockázatok megfelelő kezelése érdekében.

Fenntarthatóság támogatása

A fenntarthatóságot nemzetközileg is „zöldnek” tekinthető termékek segítségével kívánjuk támogatni Ügyfeleink körében is. Hosszútávú célkitűzéseink között szerepel a társadalmi igényeknek megfelelő zöld termékek folyamatos fejlesztése, választékuk további bővítése. Portfóliónkat folyamatosan felülvizsgáljuk és hozzáigazítjuk a kitűzött célokhoz. Zöld pénzügyi termékek tekintetében az International Capital Market Association (ICMA) iránymutatásának figyelembevételével kétszintű fogalomrendszert alkalmazunk. Ennek megfelelően első szinten egy általános jellegű, tágabb zöld termék definíciót alkalmazunk, míg az egyes terméktípusokra (pl. zöld bankszámla, zöld jelzáloghitel, zöld betét stb.) azok sajátosságait figyelembe véve külön fogalommeghatározásokat alakítottunk ki. Ennek megfelelően a második szinten az alábbi specifikus zöld szolgáltatásokkal rendelkezünk:



Zöld bankszámla (100%-ig online megnyitható)



Zöld vállalati hitel (energiahatékonyság növelés, megújuló energiafelhasználás bővítés, vagy CO₂ kibocsátáscsökkentés finanszírozása)



Zöld lakossági jelzáloghitel (fedezeti ingatlan energiahatékonyságát növelő vagy megújuló energia beruházási hitel)

A Bank digitális folyamatainak és termékeinek az alábbi mérhető környezeti mutatókra van kedvező hatása.

Papírhasználat: A Gránit Bank a digitális bankolás elősegítésével, illetve pénzügyi termékeivel nagyban hozzájárul a Bank és az ügyfelek papírfelhasználásának jelentős csökkentéséhez, egyes esetekben a papírmentes működéshez.

CO₂ kibocsátás: A Gránit Bank digitális bankként arra törekszik, hogy az ügyfelek minél kevesebb utazással, otthonról, kényelmesen és környezettudatosan tudják intézni banki ügyeiket, ezáltal megspórolva az utazással járó időt és károsanyag-kibocsátást.

Villamosenergia felhasználás: A Gránit Bank több tízezer ügyfelét mindössze egy nagyobb központi fiókkal, illetve egy kisebb sales pointtal szolgálja ki. A digitális technológia segítségével a Gránit Banknak, a hagyományos pénzügyi intézményekkel ellentétben nincs szüksége kiterjedt, drága és energiaigényes bankfióki rendszer kialakítására, amellyel jelentős mennyiségű villamos energiát, papírt, az építkezéssel járó károsanyagkibocsátást és hulladékot takarít meg.

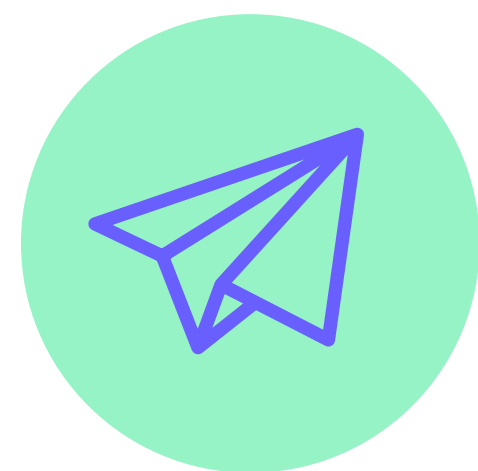
Környezettudatos hitelezés: A Gránit Bank a vállalati hitelezés során folyamatosan törekszik a környezettudatos, „zöld” projektek finanszírozására, mindemellett a Banknál működő MFB hitelpont is a kkv, illetve lakossági szektor energiahatékonyságát célozza. Az NHP Zöld Otthon Program keretében nyújtott lakossági zöld jelzáloghitelt 2021 folyamán, a piacon egyedülállóan kedvező kondíciókkal, digitális igénylési folyamat keretében nyújtotta. A 2022. évi jelzáloghitel folyósítások 56%-át tett ki az NHP Zöld Otthon Program keretében nyújtott hitel, a program keretében 2022.03.31-ig volt lehetőség hitelkérelmet benyújtani.

Zöld banki termékek körének folyamatos bővítése: A Gránit Banknál a lakossági bankszámlák közel 90 százaléka teljesen online, elektronikusan letölthető bankszámlaszerződéssel nyílik. A Bank 2021 folyamán a hiteligénylési folyamatokat digitalizálta. A Babaváró Kölcsön online igénylési folyamatát 100 százalékban digitális platformra helyezte a VideóBankban történő szerződéskötéssel, míg a piaci lakáshitel

és az NHP Zöld Otthon Lakáshitel esetében a hazai piacon unikális end-to-end digitális hiteligenylési folyamatot alakított ki. A Gránit Bank 2021- ben Magyarországon az elsők között kezdte meg a környezetbarát alapanyagból készült bankkártyák kibocsátását. 2022. évben a lakossági bankszámlák közel 90 százaléka teljesen online nyílt, illetve bevezetésre kerül a Gránit Family applikáció, mellyel a szülők bevezethetik gyermeküket 6 éves kortól a pénzügyek világába. A Family Junior bankszámlánk is megnyitható online, eBank applikáció segítségével, vagy VideóBankon keresztül.

A Gránit Bank küldetésének tekinti, hogy a pénzügyi tudatosság fejlesztése mellett erősítse a környezettudatos szemléletmódot ügyfeleiben. Ennek keretében Magyarországon elsőként vezette be a Mastercard és a svéd Doconomy együttműködésén alapuló Carbon Calculator megoldását, melynek lényege, hogy kiszámolja a kártyabirtokosok bankkártyás költségei alapján az egyéni ökológiai lábnyomuk becsült nagyságát és a Gránit eBank applikációból elérhető Öko Kalkulátor segítségével az Ügyfeleinek lehetőséget ad annak monitorozására és – faültetésre szánt adománnyal – csökkentésére.

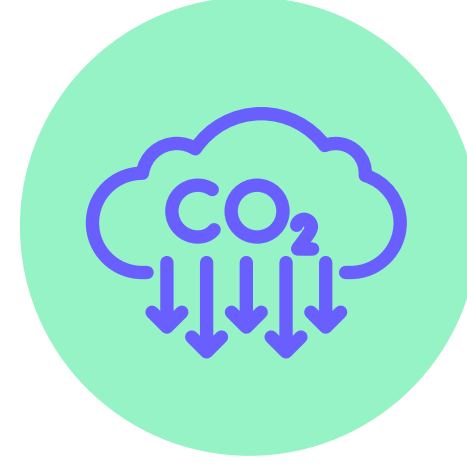
Számításaink szerint az alábbi megtakarításokat köszönhetjük a VideóBankos ügyintézésnek és az online pénzügyintézésnek a 2011-2022 időszakban:



806 368
kg megtakarított
papírmennyiség



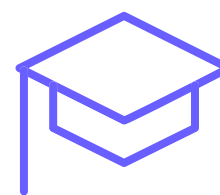
8 064
db megmentett
fa



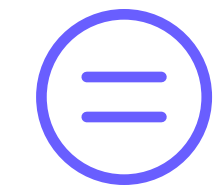
49 814 199
kg elkerült CO₂
kibocsátás

TÁRSADALMI FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI STRATÉGIA

Bankunk a társadalmi faktorra még nagyobb hangsúlyt fektetve létrehozott egy speciálisan a társadalmi felelősségvállalásra vonatkozó stratégiát, mely három pilléren alapszik:



a társadalmi edukáción



az esélyegyenlőség megteremtésén



a sport és a kultúra támogatásán

A pénzügyi edukáció keretén belül két kiemelt célt határoztunk meg: a digitális csúcstechnológia fejlesztésével kapcsolatos tanulmányok, illetve kutatások támogatását, illetve a társadalom pénzügyi tudatosságának növelését. Hisszük, hogy a pénzügyi és környezetvédelmi tudatosság alapjait korán kell lerakni, ezért kiemelten az általános és középiskolásokra fókuszálva mutatjuk be a digitális működés előnyeit, illetve a felelősségteljes pénzügyi döntések alapjait. A pénzügyi edukáció segítségével hosszútávon egy pénzügyileg tudatos és tájékozott szemléletmódot kívánunk kialakítani a fogyasztók körében. Hisszük, hogy a digitális működés és a szolgáltatások tartós, magas minősége elegendő ösztönzést nyújt majd a cél eléréséhez.

Részt kívánunk vállalni a társadalmi egyenlőtlenségek csökkentésében, illetve az esélyegyenlőség megteremtésében. Kiemelt figyelmet szentelünk annak, hogy az új csúcstechnológiát jelentő és az ügyfelek számára ingyenes digitális megoldásokkal a lakosság széles rétege számára elérhetővé tegyük a fenntartható, költséghatékony és kényelmes bankolást. Példát kívánunk mutatni arra, hogy a minőségi, csúcstechnológiás banki szolgáltatások nem csak a társadalom szűkebb, nagyobb jövedelemmel rendelkező rétegének kiváltsága lehet.

A digitális fejlesztések során a kényelem mellett a költséghatékonyt tartjuk szem előtt. A hagyományos bankfióki működés akaratlanul is kizárja a mozgáskorlátozott, idős, vagy bankfiókkal gyéren ellátott vidéken élőket a gyors és hatékony ügyintézésből. Bankunk a számlacsomagjainkhoz díjmentesen alapfunkcióként beállított összes digitális csatorna segítségével a mozgáskorlátozott, idős, illetve kevésbé frekvenciált településeken élő személyek számára is biztosítani kívánja, hogy kényelmesen, akár otthonról is elintézhessék banki ügyeiket.

Támogatási kezdeményezéseinkkel aktív szerepet kívánunk betölteni az élsport és a tömegsport, valamint a kultúra, ezen belül a művészetek patronálásában, s abban, hogy a társadalom minél szélesebb rétegei számára elérhetővé váljon mindez. A Bank elkötelezett támogatója a Nők Magyarorszáért Klubnak, a Magyar Kajak-Kenu Szövetségnek, a Magyar Vízilabda Szövetségnek, a Szépművészeti Múzeumnak, egyetemi szervezeteknek és további egészségügyi alapítványoknak is.



VÁLLALATIRÁNYÍTÁS

Bankunknak a 2010-es alapításakor Demján Sándor és Hegedüs Éva volt a két részvényese. A tulajdonosi kör a későbbiekben fokozatosan bővült hazai magánbefektetőkkel, egy vállalkozással, két nyugdíjpénztárral, legutóbb pedig egy pénzügyi befektetővel.

A Bank operatív irányítását és működtetését az igazgatóság látja el, melynek munkáját a felügyelő bizottság ellenőrzi. Az egyes üzleti területek külön területi vezetőkkel rendelkeznek, akik az ügyvezetésben foglalnak helyet.

IGAZGATÓSÁG



Hegedüs Éva
Elnök-vezérigazgató



Hankiss László
Vezérigazgató-helyettes



Jendrolovics Péter
Vezérigazgató-helyettes



Major János
Vezérigazgató-helyettes



Tóth Judit
Külsős tag

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG

Nyúl Sándor
Elnök

Lajtos Gyuláné
Felügyelő bizottsági tag

Vida István
Felügyelő bizottsági tag

Dr. Gubuznai Judit
Felügyelő bizottsági tag

Árkovics István
Felügyelő bizottsági tag

ÜGYVEZETÉS

Siklós Jenő
Első vezérigazgató-helyettes
Pénzügyi és Operációs
Divízió

Hankiss László
Vezérigazgató-helyettes
Stratégia és Elemzési
Divízió

Tölgyesi Zoltán
Vezérigazgató-helyettes
Vállalati Divízió

Jendrolovics Péter
Vezérigazgató-helyettes
Lakossági Divízió

Major János
Vezérigazgató-helyettes
IT és Leányvállalati
Koordináció

Nagy Zoltán
Vezérigazgató-helyettes
Compliance Divízió

Lengyel Zsolt
Mb. Ügyvezető igazgató
IT Igazgatóság

Szabó-Ander Mihály
Ügyvezető igazgató
Kockázatkezelési
Igazgatóság

Bede Zoltán
Ügyvezető igazgató
Treasury

Belső eljárásrendünknek megfelelően rendszeres jelentések készülnek vezetőinknek az egyes üzleti és szakterületekről. Ezen riportok segítségével valósul meg az irányítás és ellenőrzés a folytatott tevékenységek teljes körére kiterjedően, illetve ezek biztosítják, hogy bankunk fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítményét a legfelsőbb irányítási szint is átlassa, értékelni tudja, és szükség esetén helyesbítő intézkedéseket hozzon.

Etikai kódexünk tartalmazza azon kötelezettségeket és magatartási szabályokat, amelyek biztosítják, hogy a pénzügyi szolgáltatások nyújtása során tisztességes módon, ügyfeleink érdekeit szem előtt tartva járjunk el. A dokumentumban olyan belső magatartási normák is meghatározásra kerülnek, amelyek biztosítják az ügyfelek Bank iránti bizalmát és a Bank etikus, egyben prudens működését. A kódex iránymutatást ad a Bank alkalmazottainak egymás közti kapcsolataikban, valamint az üzletvitelükben követendő általános normákról.

A Kódex rendelkezéseinek megismerése és betartása bankunk minden munkavállalójára (ideértve a legmagasabb szintű vezetőket is) kötelező. A Kódex hivatkozik a legfontosabb – magatartási normákat is előíró – szabályzatainkra, amelyeknek ismerete és betartásuk ugyancsak minden munkavállalónkra és vezetőnkre nézve kötelező. A Kódex és a belső szabályzatok rendelkezéseinek be nem tartása – beosztástól függetlenül – munkajogi következményeket vonhat maga után.

Az előírásokkal kapcsolatos kérdések vagy az előírások be nem tartása kapcsán a munkahelyi vezetőhöz, Compliance vezérigazgató-helyetteshez, a Compliance Officerhez, illetve a Humánpolitikai Főosztály vezetőjéhez fordulhatnak az érintettek. Nem volt 2022-ben az Etikai Kódex megsértése vagy más compliance típusú belső vagy külső ügy kapcsán indult eljárásunk, illetve ezekhez a témákhoz kapcsolódó bírságot sem kapott Bankunk.

Több egyéb belső dokumentum is szabályoz fenntarthatósággal kapcsolatos kérdéseket. Ezek közül a leglényegesebbek:

- A belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a Gránit Bank Zrt. irányítási és kontroll funkcióiról szóló szabályzat
- Összeférhetetlenségi szabályzat
- A bennfentes információkról és nyilvántartás vezetéséről, valamint a bennfentes kereskedelem tilalmáról szóló szabályzat
- Adatvédelmi szabályzat
- A banktitok, értékpapírtitok üzleti titokkezelésének szabályzata
- Csalásmegelőzési és- kezelési szabályzat



A Gránit Bank teljesítményét a megalakulása óta eltelt 13 év alatt 53 díjjal és elismeréssel jutalmazták független szakmai szervezetek és bíráló bizottságok. 2022-ben a Superbrands Magyarország 21 tagú szakmai zsűrije immár második alkalommal ítélte oda a Superbrands elismerést a Banknak.

A Mastercard – Az Év Bankja 2022 pályázatán négy elismerést is kapott a Gránit Bank. „Az év digitális banki UX megoldása” kategóriában első helyezést ért el a Gránit Family applikációval, valamint a hozzá köthető szülői felügyelet funkciókkal. „Az év fiataloknak szóló programja” kategóriában szintén az első helyen végzett a Bank a 6 és 25 év közöttieknek kínált pénzügyi megoldásaival. Második helyezéssel honorálták „Az év fenntartható kezdeményezése” kategóriában a Bank mobilbanki applikációjába integrált innovációját, az Öko Kalkulátort bemutató pályázatát, míg harmadik hellyel díjazták „Az év prémium banki aktivitása” kategóriában a kiemelt ügyfélkörnek nyújtott Gránit Platinum program szolgáltatásait.



A hazai digitális pénzügyi piac fejlődéséért dolgozó, legmeghatározóbb női szakemberek elismerésére létrehozott Women in Finance díjazottja volt 2022-ben Hegedüs Éva, a Gránit Bank elnöke-vezérigazgatója. „A pénzügyi szektor meghatározó digitális vezetője 2022” díj odaítélése kapcsán kiemelték, hogy Hegedüs Éva neve egybeforrt a hazai digitális pénzügyek fejlődésével emellett jelentős szerepet vállalt a pénzügyi ismeretterjesztés fejlesztésében is.



GAZDASÁG

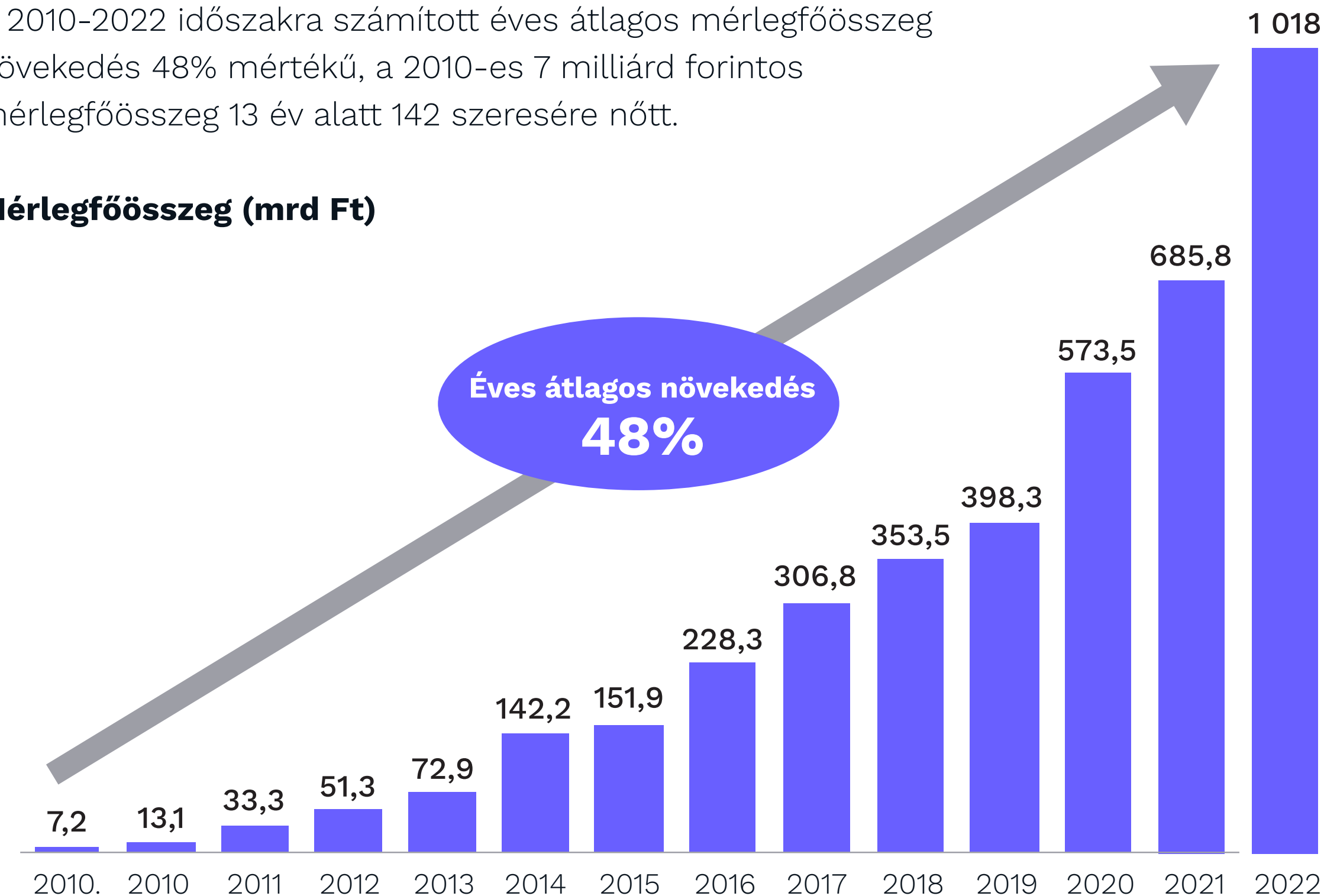
A Bank 2010 májusában kezdte meg Gránit Bank néven az üzleti tevékenységét, akkor alig több mint 7 milliárd forint mérlegfőösszeggel, gyakorlatilag egy üres, zöldmezős bankként. Tizenkettő és fél éves működést követően 2022. december végén a Gránit Bank mérlegfőösszege meghaladja az 1.018 milliárd forintot és 13 milliárd Ft adózás előtti eredményt ért el, folyamatosan növelve lakossági és vállalati ügyfelei számát, betét és hitelállományát.

A Gránit Bank a dinamikus növekedés eredményeként mára középbankká vált, a megvalósított üzleti modell széleskörű szakmai elismerést váltott ki. A Bank a gazdaságfejlesztési és lakossági programok széles körében részt vesz (MNB NHP, NKP kötvényprogram, Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram, Széchenyi kártya/hitel konstrukciók, MFB Pont, Eximbank refinanszírozási konstrukciók, CSOK, Zöld Hitel program, stb.), 2018-tól BUBOR jegyző intézmény, aktívan részt vesz a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó programokban, a környezettudatos bankolás elkötelezett híve, ezen felül támogatja a hazai kultúra és sport fejlődését.

A Bank vonzó befektetési lehetőséget jelent a befektetők részére, amit jelez, hogy a tulajdonosi kör folyamatosan bővül. A Bank teljes egészében hazai magán-, és intézményi befektetők tulajdonában van.

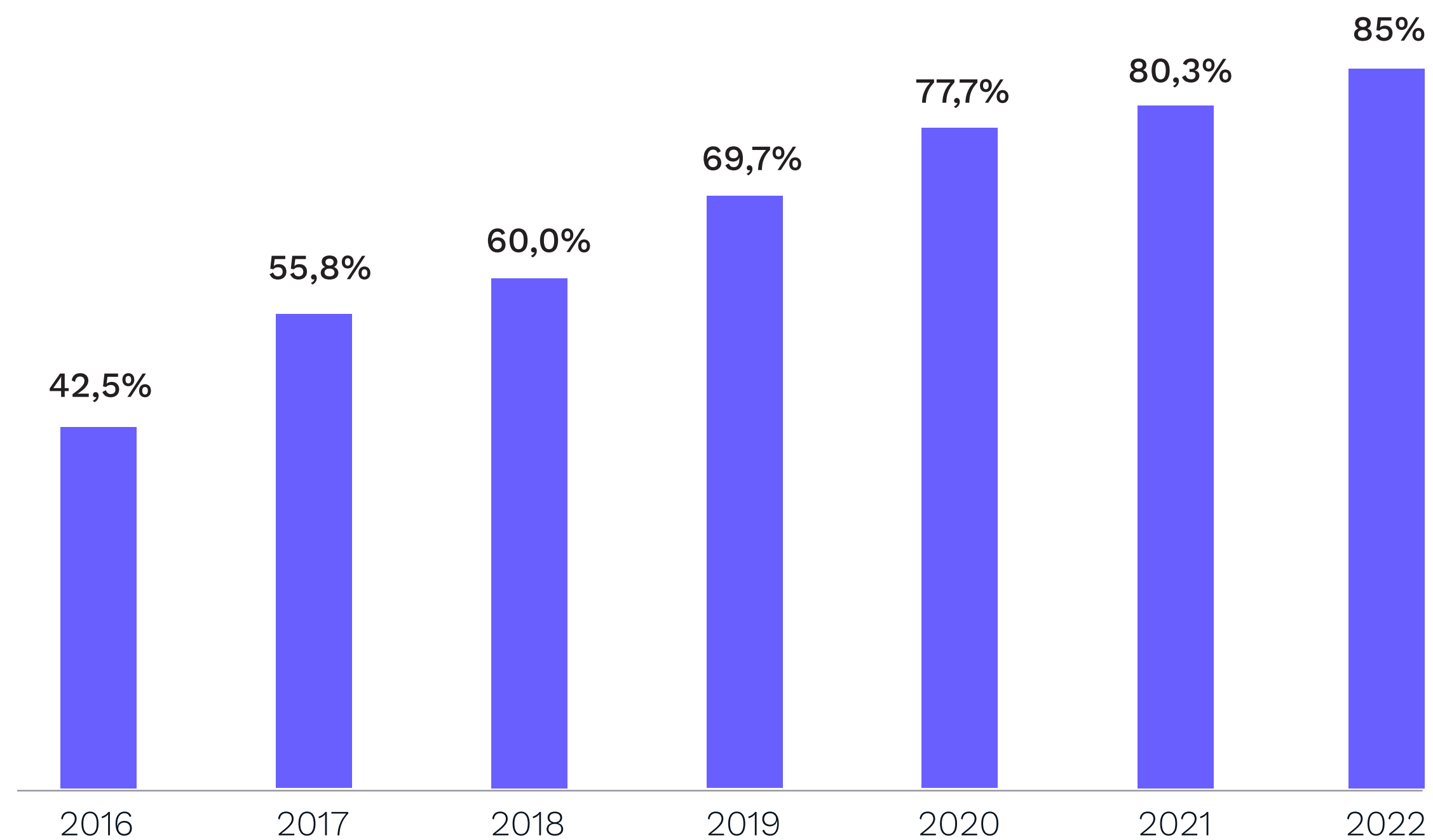
A 2010-2022 időszakra számított éves átlagos mérlegfőösszeg növekedés 48% mértékű, a 2010-es 7 milliárd forintos mérlegfőösszeg 13 év alatt 142 szorosára nőtt.

Mérlegfőösszeg (mrd Ft)



Ügyfeleinek száma 2022-ben is dinamikusan növekedett, melyben nagy szerepe van az ügyfelek elégedettségének és a Bank növekvő ismertségének. Lakossági ügyfeleink jelentős része, 85%-a teljesen digitálisan nyitotta meg számláját 2022-ben.

Online és VideóBankon kezdeményezett számlanyitások aránya



Bankunk működéséből adódóan többféle módon is hozzájárul a hazai gazdaság élénkítéséhez, direkt és indirekt módokon is. A munkavállalóinknak nyújtott fizetéssel és egyéb kompenzációs juttatásokkal családjaik mindennapos megélhetéséhez járulunk hozzá. Bankunk 2022-ben 1,12 milliárd forint bankadót, 1,3 milliárd forint extra profit adót és 1,06 milliárd forint összegű tranzakciós illetéket fizetett. Bankunk ügyfelekkel szembeni követelése (hitel és vállalati kötvény) 2022. év végén meghaladta a 436 milliárd forintot, amely 40%-kal magasabb az előző év végi értéknél. A portfólió éves átlagos növekedése 70,6% volt az alapítástól 2022. év végéig.

Hitelezési folyamatainkban figyelembe vesszük a beruházások, projektek környezettudatosságának mértékét is. Stratégiánk része a zöldhitelezés fokozatos felfuttatása, elősegítve ezzel a Párizsi Megállapodás által meghatározott célok elérését. 2020-ban bekapcsolódtunk a Zöld Vállalati és Önkormányzati Tőkekövetelmény-kedvezmény Programban történő részvételhez szükséges adatszolgáltatási körbe, és 2020. negyedik negyedévétől kezdődően rendszeresen jelentjük az MNB részére a zöld ügyleteket. 2022. december végén a banki hitel és kötvényállomány megközelítőleg 5%-át tette ki a zöld hitel és kötvényállomány, mely arány várakozásaink szerint 2023-ben tovább fog növekedni.

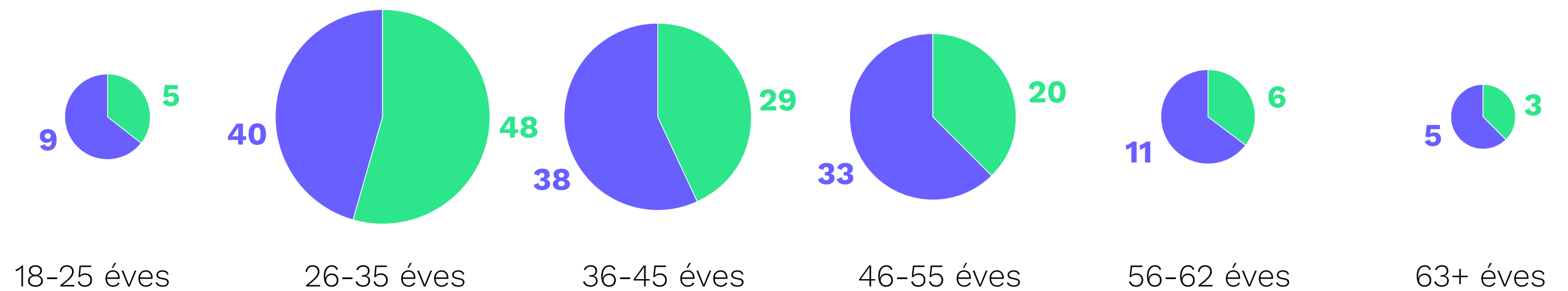
TÁRSADALOM

A Gránit Bank fő üzletpolitikája, hogy az ügyfelek elsősorban digitálisan intézzék a bankügyeiket. Megalakulásunk óta élen járunk minden ehhez kapcsolódó fejlesztésben. Ennek a felkészültségnek is köszönhetően a Bank betétállománya és hitelállománya is dinamikusan növekedett 2022-ben. A babaváró hitelek iránt megnövekedett érdeklődést az is elősegítette, hogy a Gránit Banknál lehetőség van online benyújtani, majd a digitális ügyfélfiókban egészen a szerződéskötésig végig vinni a hiteligénylést, amely nagyon nagy népszerűségnek örvend az Ügyfeleink körében.

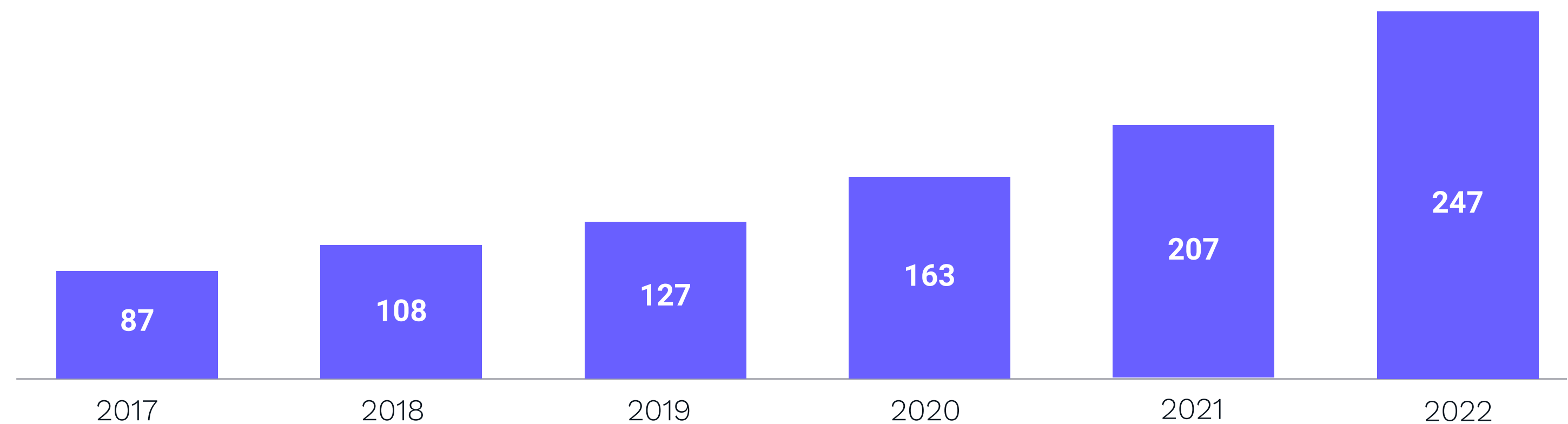
A digitális megoldásokra nyitott ügyfelek megnövekedett érdeklődésének köszönhetően 2022-ben 40 fővel bővült munkavállalói létszámunk.

Az összesen 247 fő munkavállaló a korábbi évek trendjeibe illeszkedő növekedést jelent állományi létszámunkban. 2022-ben nem volt Bankunk állományában megváltozott munkaképességű dolgozónk, határozott idejű szerződéssel egy kollégánk rendelkezett.

Munkavállalóink életkor és nemek szerinti megoszlása (2022, fő)



Munkavállalóink számának alakulása (fő)



A távozott és újonnan csatlakozott munkatársak számát az alábbi táblázat mutatja be nem és kor szerinti bontásban.

(fő)	30 év alatt	30-50 éves	50 év felett
távozott nő	5	14	8
távozott férfi	10	16	2
érkezett nő	14	31	9
érkezett férfi	13	26	3

2022-ben munkavállalóinkat nem érte munkanap kieséssel járó munkahelyi baleset.

Az Ökumenikus Segélyszervezettel 2021-ben megkötött három évre szóló stratégiai együttműködési megállapodás keretében vállaltuk, hogy 2021 után 2022-ben és 2023-ban is további két-két millió forint támogatást nyújtunk a segélyszervezetnek. Emellett számos jótékonyági programban működünk együtt a szervezettel.

2022-ben ügyfeleinket is arra buzdítottuk, hogy támogassák a szervezet munkásságát az ukrajnai háború előtt Magyarországra menekülők ellátásában. Emellett a segélyek gyűjtésére meghirdetett számlára jelentős összegben adtak pénzadományt a bank dolgozói is, így összesen több mint 7 millió forinttal segítette a Gránit Bank ügyfeleivel és partnereivel közösen az Ökumenikus Segélyszervezet munkáját. Az összegyűlt összegből a BOK Sportcsarnokban kialakított

tranzitvárókban nyújtottak humanitárius segítséget a háború előtt menekülők számára.

A pénzbeli adományok mellett a bank munkatársai tárgyi adományokkal is segítettek a menekültek ellátását. Néhány nap leforgása alatt sok-sok doboz tartós élelmiszert, gyógyszereket, tápszereket, tisztálkodási eszközöket és ruhaneműt gyűjtöttek és juttattak el többek között

a Dévai Szent Ferenc Alapítvány és a Máltai Szeretetszolgálat által a menekültek számára közösen működtetett átmeneti szálláshely számára is.

Év végén a Gránit Bank munkatársai voltak az angyalai 71 hernádcécei kisgyermeknek, hogy az Ökumenikus Segélyszervezettel együttműködve szebbé tegyék a gyermekek karácsonyát.

Időről-időre olyan formában is támogatjuk civil szervezetek munkáját, hogy eközben munkatársainkat is

bátorítjuk a kezdeményezésekben való részvételre. A gyermeknap alkalmából a Gránit Bank munkatársai tucatnyi játék kismotort adományoztak az Ökumenikus Segélyszervezet keretein belül működő kaposvári Biztos Kezdet Gyerekház számára.

Több éve részt veszünk a Magyar Bankszövetség és a hazai bankszektor közös „JÓTETT Bank” CSR programjában is. A Banki Véralók Hetén a folyamatos vérellátás fontosságára hívtuk fel a figyelmet munkatársainkkal közösen.



Szponzorációs tevékenységünk során a Magyar Kajak-Kenu Szövetség és a Magyar Vízilabda Szövetség munkáját támogatjuk több évre szóló keretmegállapodás, illetve rendszeres szponzoráció keretében.

A társadalmi felelősségvállalási stratégiánkban megfogalmazottak szerint a művészetek és kultúra támogatását is folytattuk 2022-ben. A Gránit Bank volt a főtámogatója a Szépművészeti Múzeum 2021 októberétől 2022 februárjáig tartó „Cezanne-től Malevicsig. Árkádiától az absztrakcióig.” című kiállításának, valamint 2022 áprilisában megnyílt „Menny és pokol között - Hieronymus Bosch rejtélyes világa” kiállításnak, amely világviszonylatban is az elmúlt fél évszázad egyik legjelentősebb tárlata volt és valódi mérföldkő a Szépművészeti Múzeummal fennálló csaknem 10 éves együttműködésben.

A Szépművészeti Múzeum tárlatait 2014 óta rendszeresen évi 15 millió forinttal támogatjuk, amely lehetővé tette rendkívüli rangú kiállítások létrejöttét.



Az elmúlt nyolc évben az alábbi kiállítások megvalósulásához járult hozzá a Gránit Bank:

- Rippl-Rónai és Maillol
- Modern Idők
- Picasso – alakváltozások
- Korniss Péter – életműkiállítás
- Frida Kahlo
- Rubens, Van Dyck
- Vágyott szépség. Preraffaelita remekművek a Tate gyűjteményből
- Cezanne-től Malevicsig. Árkádiától az absztrakcióig
- Menny és pokol között - Hieronymus Bosch rejtélyes világa



Aktív együttműködést folytatunk a pénzügyi edukáció és a banki ismeretek terjesztés terén több oktatási intézménnyel, általános iskoláktól kezdve gimnáziumokon át egyetemekig. A bank vezetői számos esetben tartottak előadásokat vagy tanórákat. Az angalföldi Ady Endre Gimnáziumban több éve tart rendszeresen pénzügyi ismeretterjesztő órát Hegedüs Éva, a Gránit Bank elnök-vezérigazgatója, amelyre 2022-ben a Pénz7 edukációs témahét keretében került sor.

2022-ben együttműködési megállapodást írt alá a Gránit Bank az Eszterházy Károly Katolikus Egyetemmel, a Szegedi Tudományegyetemmel, valamint a Miskolci Egyetemmel. A keretmegállapodások célja, hogy az egyetemek hallgatói első kézből kapjanak naprakész tudást, és az így megszerzett szakmai felkészültségükkel többek között a Gránit Bank jövőbeni munkaerő utánpótlását is biztosítani tudják.

2022-ben a Bank és stratégiai partnere, a 10 millió Fa alapítvány önkéntesei közösségi program keretében ültették el azokat a fákat, amelyeket az ügyfelek vásároltak a 2021-ben indult, eBank applikációban található Öko Kalkulátoron keresztül. Az Öko Kalkulátorban ugyanis nemcsak a kártyás vásárlásokkal járó CO₂ kibocsátásukat kísérhetik figyelemmel a bank ügyfelei, hanem küldhetnek adományt az Alapítványnak fák vásárlására. 2022 tavaszáig több mint 2000 facsemete került elültetésre.

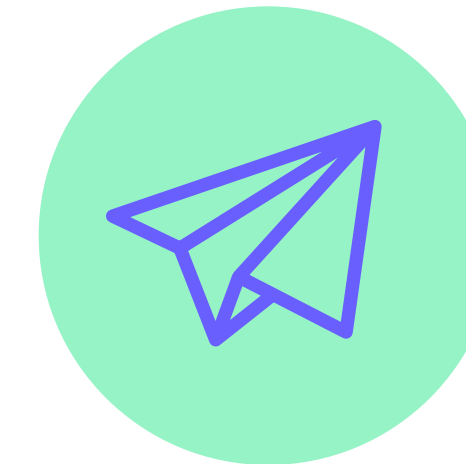
KÖRNYEZET

Működésünk környezeti vonatkozása az előzőekben bemutatottak szerint ugyancsak közvetlen és közvetett hatásokra bontható. A környezet védelme és a globális éghajlatváltozás elleni harc mellett elkötelezett vállalként mindkét típusú hatásunkat csökkenteni kívánjuk, és érdekeltek vagyunk a hatások pontos számszerűsítésében, a hatásmechanizmusok megértésében.

Közvetlen hatásaink a banki működésünkből adódnak, és működési modellünknek köszönhetően tudjuk ezeket az iparági átlaghoz viszonyítva alacsonyan tartani. Digitális megoldásainknak köszönhetően nem tartunk fenn fiókhálózatot, országos lefedettségünk és jelenlétünk ellenére egyetlen irodában és egy ügyfélközpontban látjuk el Ügyfeink napi pénzügyintézési igényét. A KSH és MNB által közzétett adatok alapján számítást végeztünk arra vonatkozóan, hogy hagyományos fiókhálózati működési modell esetén hány bankfiókra lenne szükségünk Ügyfeink klasszikus, nem digitalizált kiszolgálásához.

Ez alapján a Gránit Banknak 8 bankfiókra lenne szüksége a jelenlegi 1 teljeskörű fiók helyett, azaz jelenleg a Bank az iparági átlaghoz képest nyolcad annyi bankfiókkal képes kiváló színvonalú szolgáltatást nyújtani, mellyel rengeteg értékes természeti erőforrás elfogyasztását spóroljuk meg minden évben.

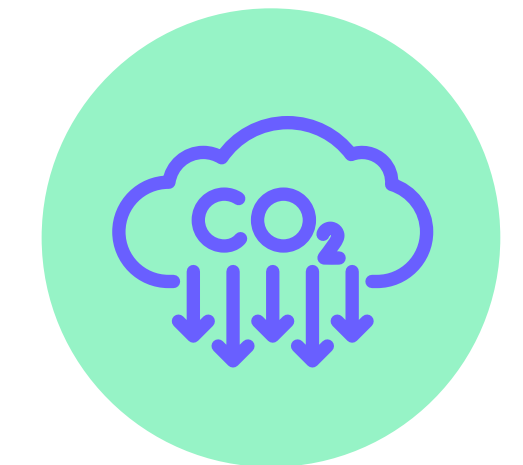
Ennek a kevéssé erőforrásigényes működési módnak köszönhető az is, hogy jelentős mennyiségű kibocsátást tudunk megelőzni működésünkkel. 2019-ben ennek számszerűsítése érdekében [ökológiai lábnyom számítást végeztünk](#), melyet azóta is féléves gyakorisággal frissítünk. A számítás során összesítettük a bankunk alapítása óta eltelt időszak papírmegtakarításait (ezen keresztül azon famennyiséget, melynek kivágását elkerültük), illetve az otthonról történő és digitális ügyintézés alapján kimutatható utazási, és ezen keresztül CO₂ kibocsátási megtakarításokat. 2022. december végi adatok alapján az alábbi megtakarításokat köszönhetjük digitális működési modellünknek.



806 368
kg megtakarított
papírmennyiség



8 064
db megmentett
fa



49 814 199
kg elkerült CO₂
kibocsátás



A saját irodánk és ügyfélközpontunk kapcsán az éves energiafogyasztásunk és üvegházhatású gáz kibocsátásunk az alábbiak szerint alakult a két telephelyünk esetében:

	2018	2019	2020	2021	2022
Eltüzelt földgáz energiatartalma (GJ)	490,7	429,9	404,7	394,7	192,7
Felhasznált villamosenergia (MWh)	144,6	170,9	157,6	51,8	200,5
Elszivárgott klímátöltőgáz (kg)	0	0	10	12,1	37,1
Benzin (l)	18 444	23 811	25 600	21 865	16 863
Dízel (l)	2 304	1 598	1 500	1 465	2 227

⁷ A helyben eltüzelt energiahordozók, valamint a cég által birtokolt gépjárművek általi kibocsátás

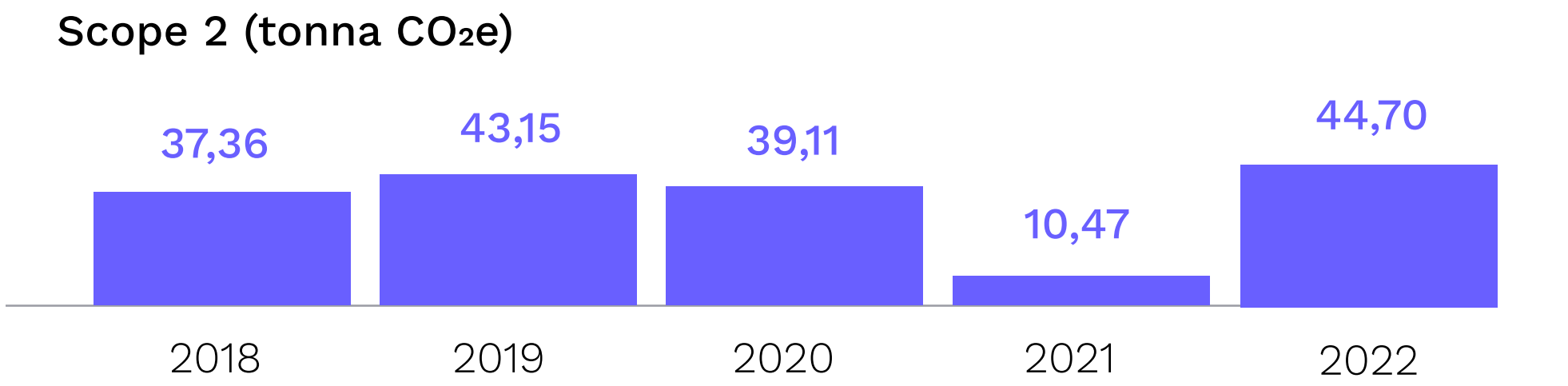
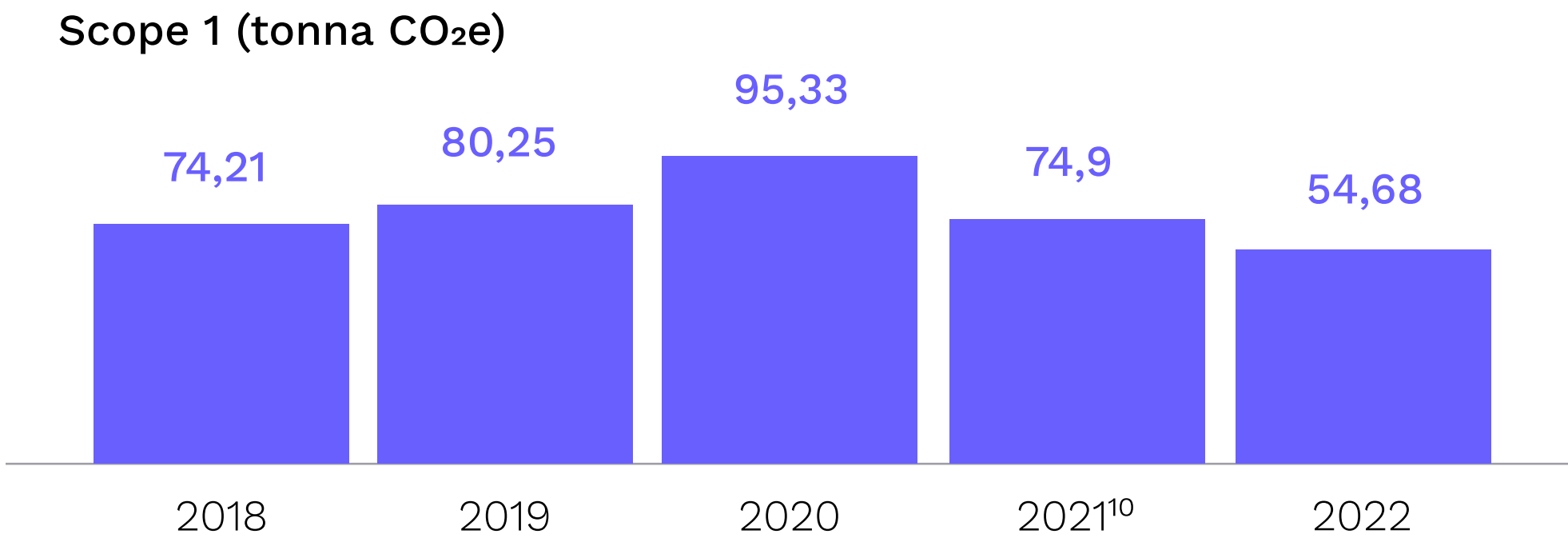
⁸ Olyan közvetett kibocsátásokat, amelyek más szervezettől vásárolt energia előállítása során keletkeznek. A legfontosabb ilyen típusú felhasznált energia az elektromos áram.

⁹ Greenhouse Gas Protocol Corporate Standard, bővebben lásd: <https://ghgprotocol.org/corporate-standard>

¹⁰ 2023-ban a GHG Protocolban foglaltaknak megfelelően felülvizsgáltuk az ÜHG kibocsátásaink Scope besorolását. Ez alapján a klímaberendezések töltőgázait Scope 3 kategóriába soroltuk át, mivel a berendezések főbérelőink tulajdonában vannak, azok üzemeltetésére, karbantartására a Gránit Banknak nincs hatása. Ennek megfelelően a 2021-es jelentésünkben bemutatott 95,75 tonna Scope 1 kibocsátásunkat 74,9 tonnára csökkentettük visszamenőlegesen, a vonatkozó számítás frissítésével.

Épületeinkhez köthető energiafelhasználásunk jelentősen átalakul 2022-ben. A meredeken emelkedő energiahordozó árak miatt az épületeink üzemeltetői fűtéssel kapcsolatos takarékosági intézkedéseket vezettek be, ennek és az enyhe télnek köszönhetően a földgázfelhasználásunk jelentősen visszaesett.

Annak érdekében, hogy nyomon követhessük üvegházhatású gázkibocsátásunkat, szakértő bevonásával kiszámítottuk tevékenységünk közvetlen (scope 1)⁷ illetve közvetett (scope 2)⁸ kibocsátását. A számítás alapja a nemzetközileg elismert GHG Protocol Corporate Standard⁹ módszertana volt. Vállalatunk kibocsátásait az alábbi diagrammok ábrázolják:



2023-ban áttekintettük a korábbi üvegházhatású gáz kibocsátás számításaink Scope besorolási logikáját. Ennek eredményeként 2022-ben a bérleményeinkhez köthető, az irodaházak tulajdonában lévő klímaberendezések töltőgáz szivárgásából adódó kibocsátásainkat átsoroltuk Scope 3 kategóriába. 2022-re kalkulált, nem teljeskörű¹¹ Scope 3 ibocsátásunk 48,36 tonna CO₂e.

A kibocsátások legnagyobb részét a bérelt létesítmények használatához köthető vásárolt energia, valamint a saját tulajdonú járművek általi kibocsátás teszik ki. Ezek százalékos aránya együttesen 2018-2021 között 73-80% között, 2022-ben 66% volt.

Kibocsátásaink nyomon követésén túl elkötelezettek vagyunk azok mennyiségének és hatásának csökkentésében is. A mennyiségi csökkentések elsődleges lehetőségének a távmunka folyamatos terjedése következtében megjelenő csökkenő villamosenergia felhasználásunkat látjuk, míg a hatásmérséklés érdekében úgynevezett önkéntes kibocsátáscsökkentési karbonkreditet (VER) vásároltunk.

Ezek a kreditek a Gold Standard által hitelesített zöld, CO₂ kibocsátást megelőző vagy megkötő projektekből származnak, melyek segítségével 2020 óta Scope 1 és 2 kibocsátási mennyiségünknek megfelelő mennyiségű CO₂ kibocsátás elkerülését váltottuk meg.

A Gránit Bank küldetésének tekinti, hogy a pénzügyi tudatosság fejlesztése mellett erősítse a környezettudatos szemléletmódot ügyfeleiben. Ezért 2021 novemberében Magyarországon és világviszonylatban is elsőként vezettük be a Mastercard Carbon Calculatorán alapuló megoldást, melynek lényege, hogy kiszámolja a kártyabirtokosok bankkártyás költségei alapján az egyéni karbonlábnyomuk becsült nagyságát. A Gránit eBank applikációból elérhető Öko Kalkulátor segítségével Ügyfeleink lehetőséget kapnak ezen becsült karbonlábnyom tudatos figyelésére és csökkentésére. A becsült CO₂ kibocsátás havi szinten aggregáltan és költségi kategóriákra bontva tételesen is megtekinthető az applikáción belül. A szolgáltatás lehetővé teszi a kártyabirtokosok részére a kibocsátásaik semlegesítését faültetések finanszírozásával, melyet a 10millió Fa Alapítvány végez a nevükben, így csökkentve vagy semlegesítve a karbonlábnyomot.



¹¹ A GHG Protocol a Scope 3 kibocsátásokat egy vállalat által igénybevett termékek, szolgáltatások, illetve az által előállított termékek és a nyújtott szolgáltatások kibocsátásainak összesítéseként értelmezi, 15 különböző kategóriába sorolva ezeket. Az itt megjelenített kibocsátás a 15 kategóriából csak egyet – a 8-as kategóriát (bérelt eszközök) – fed le részlegesen.



A 10 millió Fa Alapítvány az ültetéseket adományokból szervezi meg. A faültetést olyan területeken valósíták meg, ahol garantálható, hogy a fák ki tudják tölteni teljes várható élettartamukat. Ehhez a területek gazdáival együttműködési megállapodást kötnek. A 10 millió Fa Alapítvány fedezi a fák elültetése kapcsán felmerülő összes kiadást, továbbá biztosítja minden felmerülő költséget, továbbá az elültetést követő években a megeredésükhöz szükséges fenntartást. A területek gazdáitól garanciák beépítése mellett azt várják el, hogy biztosítsák a fák fennmaradását.

Az ültetések jelentős és egyre növekvő részét teszik ki az erdőtelepítések. Olyan helyen hoznak létre erdőket, ahol azok korábban nem voltak. A hazai jogszabályok garantálják, hogy az erdők ültetése szakszerű legyen, továbbá, hogy a területe később soha ne csökkenhessen, így tartósan járulnak hozzá a szén-dioxid megkötéséhez.

Az alapítvány egy komplex, tudományos alapokon nyugvó módszertan segítségével határozta meg egy fa éves átlagos CO₂ megkötési képességét, 11 kg/fa/év mennyiséget. A faültetési módszertan bővebben a **[link alatt](#)** olvasható.



SZEMÉLYES ÜGYINTÉZÉS VIDEÓBANKON

Link: vbclient.granitbank.hu

ONLINE HITELÜGYINTÉZÉS

Babaváró kölcsön: granitbank.hu/lakossag/hitelek/babavaro

Jelzáloghitel: granitbank.hu/lakossag/hitelek/jelzaloghitel

TELEFONOS ÜGYINTÉZÉS

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 510 0527; +36 70 960 9871

FIÓKI ÜGYINTÉZÉS

Központi Ügyfélszolgálat:

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

Nyitva: H-P: 8.30-16.00

WESTEND Bankfiók:

Westend City Center, 1. emelet, Hild József Sétány 24. Nyitva: H-P: 10.00-18.00

KAPCSOLAT

Honlap: www.granitbank.hu



facebook.com/granitbank



linkedin.com/company/granitbank



instagram.com/granitbank