



GRÁNIT BANK
A DIGITÁLIS BANK

MEGBÍZHATÓSÁG, INNOVÁCIÓ, SZAKÉRTELEM

A GRÁNIT Bank fenntarthatósági riportja

2020

TARTALOM

Vezérigazgatói köszöntő	3
Legfontosabb eredményeink számokban	4
Jelentésünkről	5
A GRÁNIT BANKRÓL	6
A GRÁNIT-sztori	7
Tevékenységünk, szolgáltatásaink	8
STRATÉGIÁNK ÉS CÉLJAINK	11
Zöld stratégia	13
Vállalatirányítási faktor	13
Társadalmi faktor	13
Környezeti faktor	13
Társadalmi felelősségvállalási stratégia	15
VÁLLALATIRÁNYÍTÁS	16
GAZDASÁG	19
TÁRSADALOM	22
KÖRNYEZET	26

VEZÉRIGAZGATÓI KÖSZÖNTŐ

Tisztelt Olvasó!

A GRÁNIT Bank alapításának évében, 2010-ben, a globális gazdasági és pénzügyi válság mélypontján, kifejezetten bátor döntésnek számított Demján Sándor részéről bankot alapítani.

Magyarország egyik legelismertebb vállalkozójának a felkérése, hogy vezessem a Bankot, megtisztelő volt számomra, különösen, mert azt a kérésemet is méltányolta, hogy a részvényei egy részének a megvásárlásával alapító tulajdonosa is lehessen a Banknak.

Több évtizedes pénzügyi tapasztalattal a hátam mögött tudtam, hogy sok tekintetben máshogy kell bankot építeni, mint ahogy az korábban történt, és ebben a hitemben megerősítettek azok a munkatársak, akiket inspirált egy új, és egyben új utakon is járó bank felépítésének a lehetősége.

Tapasztalva azt a technológiai forradalmat, amely a digitális térben bekövetkezett, tudatosan döntöttünk arról, hogy olyan digitális csatornákra alapozott és a fenntarthatósági szemléletet tükröző üzleti modellt valósítunk meg, amely az Ügyfeleink számára kényelmes, bármikor és bárhol elérhető, magas színvonalú pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújt, a Bank számára kimagaslóan hatékony működést tesz lehetővé, a környezetet pedig a lehető legkisebb mértékben terheli. Miközben egyedülálló innovációkat vezetünk be a lakossági szegmensben, az értéket teremtő hazai vállalkozások rugalmas partnereként teljeskörű szolgáltatásokat nyújtunk. Munkánkat mindenkor a környezettudatosságra, a biztonságra, a kiszámíthatóságra és a megbízhatóságra való törekvés jellemzi. Az elmúlt években a GRÁNIT Bank az üzleti modelljének,

valamint a Bankban dolgozó szakmailag felkészült csapatnak köszönhetően – innovációk sorát bevezetve, kiváló minőségű hitelportfóliót felépítve – az induláskori mérlegfőösszegét az elmúlt 11 év alatt több mint 80-szorosára növelve, mára a régió egyik legdinamikusabban fejlődő, stabil nyereséget termelő bankja lett. Mindemellett, a VideóBankos számlanyitásnak, az online bankolásnak és a digitális hitelügyintézésnek köszönhetően 2011 és 2021. szeptember vége között ügyfeleinkkel közösen összesen 632 802 kg papírt takarítottunk meg, 6 328 db fát mentettünk meg a kivágástól, és 38 938 290 kg CO₂ kibocsátását előztük meg.

Mindezen eredmények eléréséért köszönjük Ügyfeleinknek a bizalmat, hogy banki partnerként a GRÁNIT Bankot választották. A Bank mára közösséggé kovácsolódott munkatársi csapata nap mint nap azon dolgozik, hogy a mindenkori igényekre

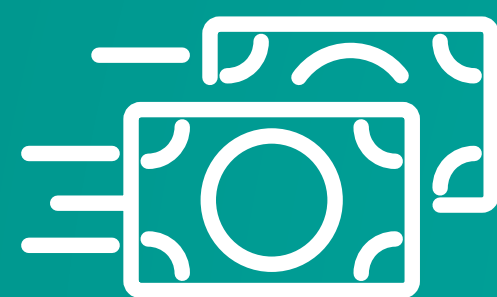


gyorsan és rugalmasan reagálva bizonyítsa: mi az Ügyfelekért vagyunk és hisszük, hogy közösen a pénzügyekben is elérhetjük a zöld forradalmat.

Üdvözlettel,
Hegedűs Éva
Elnök-vezérigazgató

LEGFONTOSABB EREDMÉNYEINK

A DIGITÁLIS MEGOLDÁSAINKNAK ÉS AZ ONLINE SZOLGÁLTATÁSAINKNAK KÖSZÖNHETŐEN AZ ALÁBBI EREDMÉNYEKKEKEL BÜSZKÉLKEDHETÜNK A 2020-AS ÉVBEN



Több mint **573 milliárd** forint
mérlegfőösszeg, éves átlagban
51% növekedés



2 milliárd forint feletti adózás
előtti eredmény 2020-ban



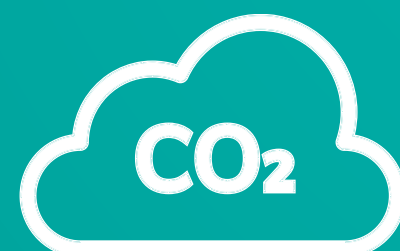
7 év - 2020-ban zsinórban a
hetedik nyereséges évét zárta a
GRÁNIT Bank



0,8% működési költség a
mérlegfőösszeg arányában (ami
jelentősen alacsonyabb a bankszektor
1,7%-os átlagához képest)



500 215 kilogramm
megtakarított papírmennyiség
2010 óta



34 700 935
kilogramm elkerült CO₂ kibocsátás
2010 óta



5 002 fa kivágását
kerültük el a csökkentett
papírfelhasználással 2010 óta



5 díjat nyertünk a Mastercard Év
Bankja 2020 versenyén

JELENTÉSÜNKRŐL

Tisztelt Olvasó!

A GRÁNIT Bank első fenntarthatósági jelentését tartja a kezében, mely bankunk 2020. január 1. és 2020. december 31. közötti időszakának leglényegesebb információit mutatja be a fenntarthatóság alappillérei és az ESG betűszó¹ témakörei mentén. Egyes adatok, információk a fenti jelentési időszak utánról származnak, ezeket a kiemelt jelentőségük miatt szerepeltetjük, és minden esetben külön jelöljük. Idei jelentésünk elkészítése során figyelembe vettük a GRI Standards² iránymutatásainak egy részét, ugyanakkor az első jelentésünkre mintegy felkészülésként tekintünk egy későbbi, a GRI iránymutatásainak és előírásainak teljes mértékben megfelelő jelentés elkészítéséhez.

A riport készítése során limitált – bankunk szakembereit bevonó és iparági jelentések vizsgálatán alapuló – lényeges téma elemzést 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.

¹ A betűszó az Environmental, Social, Governance (környezet, társadalom, vállalatirányítás) hármas szempontrendszerét takarja.

² Globális jelentéstételi kezdeményezés, Global Reporting Initiative

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.

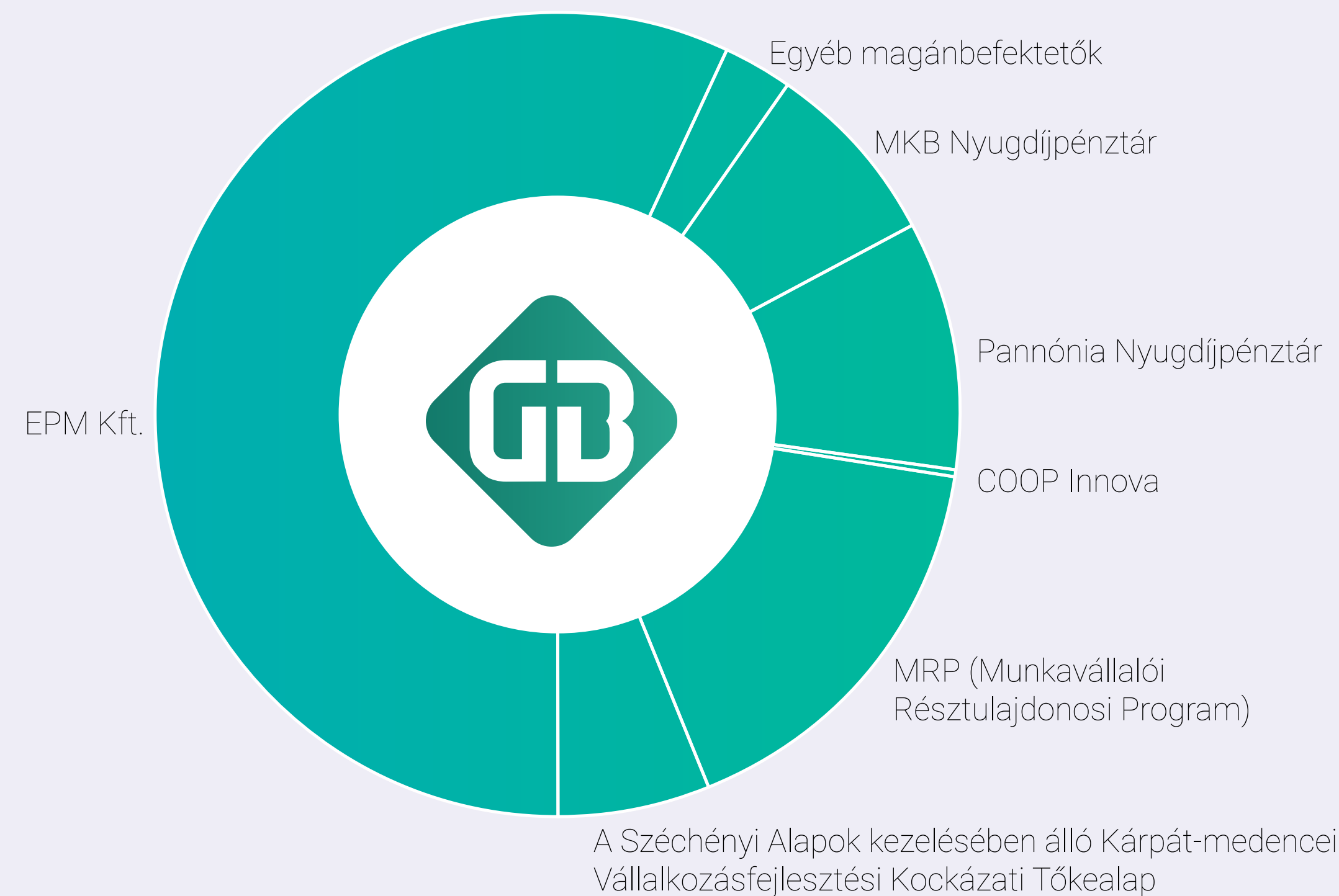


Mérlegfőösszeg: 573 milliárd Ft

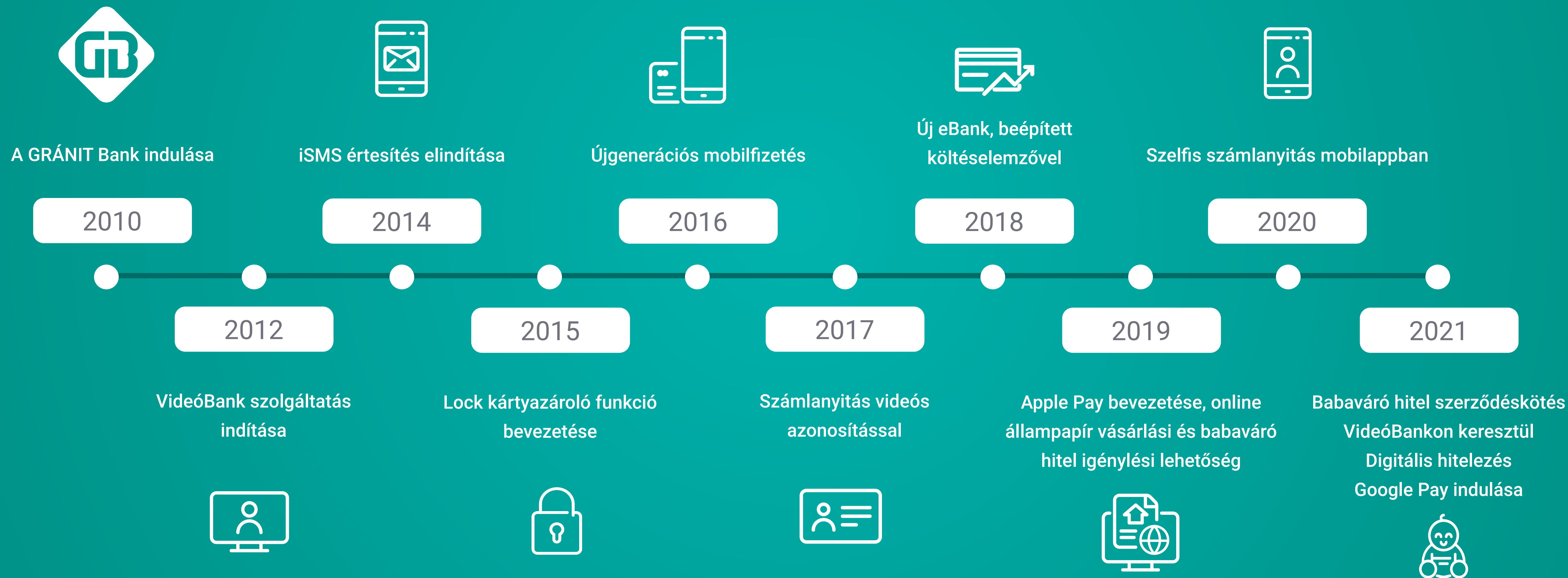


Munkavállalók száma 2020. december 31-én: 163 fő

Tulajdonosok, működési forma: Bankunk zártkörűen működő részvénytársaság, tulajdonosi struktúráját a 2020. december 31-i állapotnak megfelelően az alábbi ábra szemlélteti:



A GRÁNIT-SZTORI





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 ügyfélélményt 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 lakosság, a KKV-k és a nagyvállalatok igényeinek megfelelően kialakított szolgáltatáspalettával támogatjuk ügyfeleinket terveik megvalósítása során.

A lakossági szegmensben hétféle számlacsomagot alakítottunk ki, s közel 62 ezer ügyfélszámlát³ kezelünk. Ezek között megtalálhatóak feltétel nélküli, ingyenes számlavezetési díjú (Bajnok, Digitális, Sztár és Helló csomagok) és videóhívással vagy akár egy szelfivel megnyitható (Digitális, Helló) csomagjaink is. Szerettük volna kifejezni hálánkat a COVID vírushelyzetben emberfeletti munkát teljesítő egészségügyi dolgozóknak, ezért létrehoztuk a Hős csomagot, amely ingyenes számlavezetés mellett egyéb díjtételeket is elenged számukra szolgáltatásaink igénybevételekor.

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

³ 2020. év végi adat. 31.000 lakossági és 7.000 vállalati ügyfelünk összesen 71.000 ügyfélszámlát nyitott nálunk.

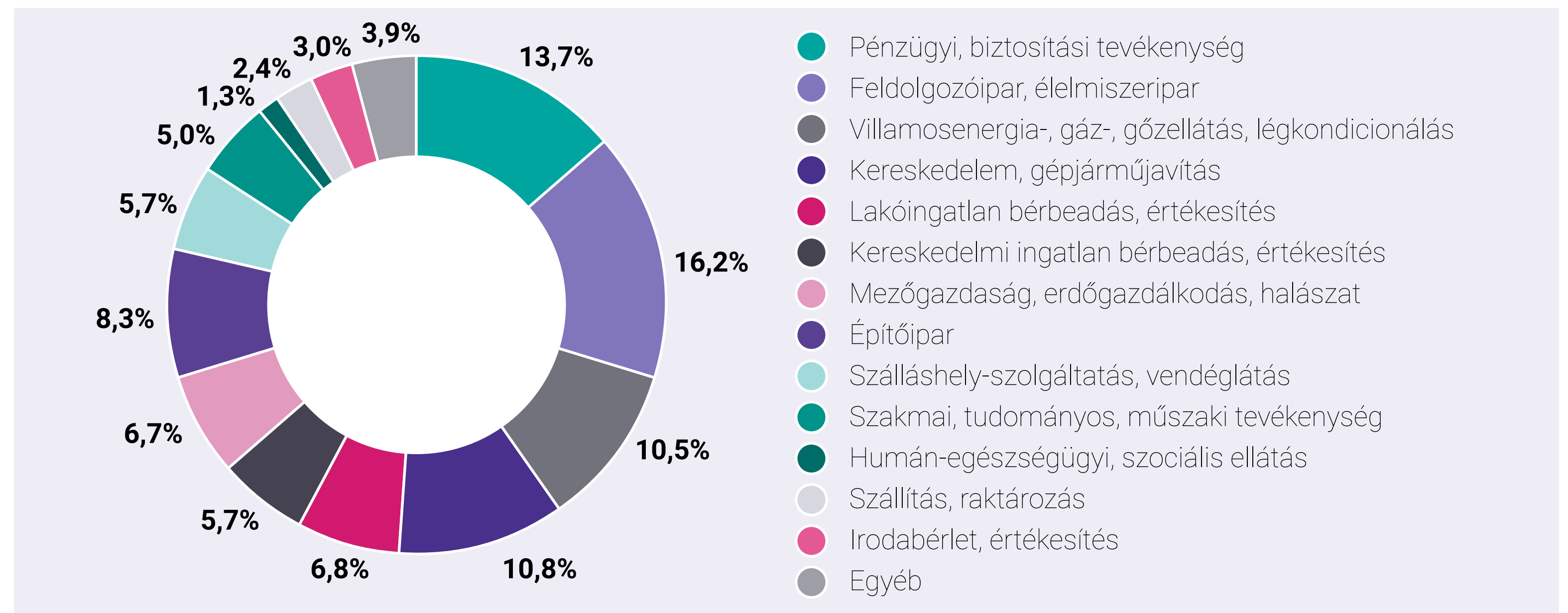
⁴ Bankgarancia kibocsátás és értékesítés, követelések vásárlása

⁵ FX azonnali és határidős ügyletek, pénzügyi termékek (betét és hitel), állampapír ügyletek és deviza swap ügyletek

Kedvező hitelkondíciókkal kínálunk különböző folyószámla- és jelzáloghitel konstrukciókat. A Babaváró kölcsönünk akár VideóBankos szerződéskötéssel is elérhető, Lakáshitelünk esetében pedig 5 perc alatt előzetes hitelbírálatot készítünk az érdeklődőknek. 2021 októbere óta már elérhető a GRÁNIT NHP Zöld Otthon Lakáshitelünk is, mely a Magyar Nemzeti Bank Zöld Otthon Programjának keretén belül a fenntartható, magas energiahatékonysági jellemzőkkel bíró lakások vásárlását, házak építését támogatja kedvezményes kamatokkal.

KKV-k részére bankszámlákat, bankkártyákat, megtakarítási és finanszírozási szolgáltatásokat, míg nagyvállalatoknak okmányos műveleteket⁴, treasury ügyleteket⁵, 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, 90% feletti részét, melyek az alábbi megoszlást mutatták 2020. december 31-én.



Szolgáltatásaink mellé speciális bankkártyákat is kínálunk ügyfeleinknek: a CO-OP Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.-vel együttműködve törzsvásárlói pontok gyűjtésére is alkalmas kártyát kínálunk a GRÁNIT-COOP Dolgozói illetve a GRÁNIT-COOP Törzsvásárlói bankszámlacsomagokat igénybe vevő ügyfeleinknek.



Ügyfeleink igényelhetik bankunknál a prémium szolgáltatásokat nyújtó Platinum Mastercard bankkártyát. A fenntarthatóság és környezettudatosság elvei mentén 2021 óta környezetbarát⁶, gyorsan lebomló plastikból készült kártyákat bocsátunk ki, 2022-től pedig minden bankkártyánk ilyen technológiával készül majd. 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.



A GRÁNIT Bank innovatív digitális megoldásai egyszerűbbé teszik ügyfeleink számára a banki ügyek intézését. Szolgáltatásainkkal szem előtt tartjuk a környezetvédelmi és fenntarthatósági szempontokat is, amellyel bankunk a gazdaság modernizációjához is hozzájárul.



⁶ 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 környezetbarát bankkártyáról bővebben [ezen a linken](#) olvashat.

STRATÉGIÁNK ÉS CÉLJAINK

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 kiszolgálásnak.

Partnerek vagyunk az állami és EU-támogatások elő- és társfinanszírozásában és az így megvalósuló projektek hosszú távú működtetésében. Ebben stratégiaileg 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 ügyfeink részére lakáshitel, lakásfelújítási hitel, babaváró hitel, illetve folyószámla hitelkonstrukciók értékesítése.

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.

A GRÁNIT Bank üzleti modellje a bankszektor átlagához képest alacsonyabb költségszintet (a működési költség/mérlegfőösszeg tekintetében a GRÁNIT Bank 0,8%-os mutatója már most is lényegesen kedvezőbb a bankrendszer 1,7%-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 történő bankolók aránya.

Bankunk a nemzetközi benchmarknál lényegesen hamarabb, a negyedik teljes üzleti évben elérte a nyereséges működést, és azt követően is folyamatosan profitot termel, 2020-ban a hetedik nyereséges évét zárta.

ÜZLETI STRATÉGIÁNK HÁROM FŐ PILLÉRRE ÉPÜL:



Innovatív digitális banki szolgáltatások nyújtása



Konzervatív hitelezési gyakorlat



Magas likviditás, költséghatékony működési modell

Az elmúlt 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.

Ennek megfelelően 2020-ban megkezdtük egy zöld és egy társadalmi felelősségvállalási stratégia kidolgozását, melyet 2021 novemberében publikáltunk.⁷ A stratégiai irányokat röviden bemutatjuk az alábbiakban.

⁷ A két dokumentum [ezen a linken](#), illetve [ezen a linken](#) tekinthető meg.

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 ügyféligenyeket fókuszba helyezve az ügyfélélmény 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 ügyfélélményt 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 értékelésnél figyelembe veszi a fenntarthatósági célkitűzések teljesítésének eredményességét, aktívan támogatjuk munkatársaink fenntarthatósággal kapcsolatos oktatását, növelve ezáltal a szükséges szaktudást. Etikai kódexünk a Bank minden tagja 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 járulunk 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

A környezeti szempontokon belül négy kiemelt célt határoztunk meg:

1

KÖRNYEZETTUDATOS BELSŐ MŰKÖDÉS

2

ENERGIAFELHASZNÁLÁS CSÖKKENTÉSE

3

KÁROSANYAG-KIBOCSÁTÁS CSÖKKENTÉSE

4

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. Számításaink szerint az alábbi megtakarításokat köszönhetjük a VideóBankos számlanyitás, online bankolás és hitelügyintézésnek.



500 215 kg megtakarított papírmennyiség



5 002 megmentett fa



34 700 935 kg elkerült CO₂ kibocsátás

Károsanyag-kibocsátás és energiafelhasználás csökkentése

Digitális bankként arra törekszünk, hogy az ügyfelek 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 Klímaegyezményben 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 szénmentesítéséhez 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 törekszik a környezeti változásokkal járó működési és hitelkockázatok felderítésére és megfelelő kezelésére.

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)

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 ösztönzőt nyújt majd e 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, csúcstechnológias 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 Magyarországaért Klubnak, a Magyar Kajak-Kenu Szövetségnek, a Magyar Vízilabda Szövetségnek, a Szépművészeti Múzeumnak, egyetemi szervezeteknek és további egészségügyi alapítványoknak is.

VÁLLALATIRÁNYÍTÁS

Bankunk 2010-es alapításakor Demján Sándor és Hegedűs Éva volt a két részvényese. A tulajdonosi kör a későbbiekben fokozatosan bővült hazai magánbefektetőkkel, egy vállalkozással és két nyugdíjpénztárral.

A GRÁNIT Bankban 4,29 Mrd Ft tőkeemelésről született döntés 2020 harmadik negyedéve folyamán. Az új tőkét a Széchenyi Alapok kezelésében álló Kárpát-medencei Vállalkozásfejlesztési Kockázati Tőkealap és egy magánbefektető fektette be. A befektetéssel az új tulajdonosok kisebbségi tulajdonrészt szereztek bankunkban.

2020. év végével lezártuk a 2017. évben indított munkavállalói résztulajdonosi programunkat (MRP), a részvényeket egy meglévő tulajdonos vette meg 2020 decemberében. Elindítottuk második munkavállalói résztulajdonosi programunkat, amelynek legfontosabb célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték növelésében. Az MRP szervezet ezzel 16,0%-os tulajdonrészt szerzett a Bankban.

A Bank operatív irányítását és működtetését végző menedzsment az alapítástól kezdve változatlan. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság személyi összetételét 2020. december végén az alábbi ábra mutatja.

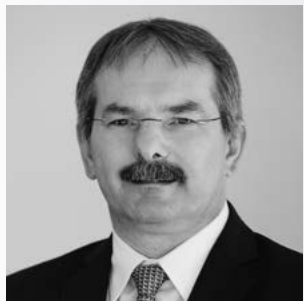
IGAZGATÓSÁG



Hegedűs Éva
Elnök-vezérigazgató



Siklós Jenő
Vezérigazgató-
helyettes



Nagy Zoltán
Vezérigazgató-
helyettes



Hankiss László
Vezérigazgató-
helyettes



Horváth Gergely
Külsős tag

ÜZLETI TERÜLETEK VEZETŐI



Tölgyesi Zoltán
Vezérigazgató-
helyettes, Vállalati
üzletág



Kovács Krisztián
Ügyvezető igazgató,
IT igazgatóság



Jendrolovics Péter
Ügyvezető igazgató,
Lakossági üzletág



Szabó-Ander Mihály
Ügyvezető igazgató,
Kockázatkezelés



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 átlássa, 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 egyben iránymutatást ad a Bank alkalmazottainak egymás közti kapcsolataiban, 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 és Kontrolling vezérigazgató-helyetteshez, a Compliance Officerhez, illetve a Humánpolitikai Főosztály vezetőjéhez fordulhatnak az érintettek.

Az elmúlt tíz év alatt több mint 30 elismerést és díjat⁸ kapott bankunk különböző független zsűriktől és szervezetektől. 2020-ban a Mastercard – Az Év Bankja verseny öt díja mellett az MNB is elismerte munkánkat.

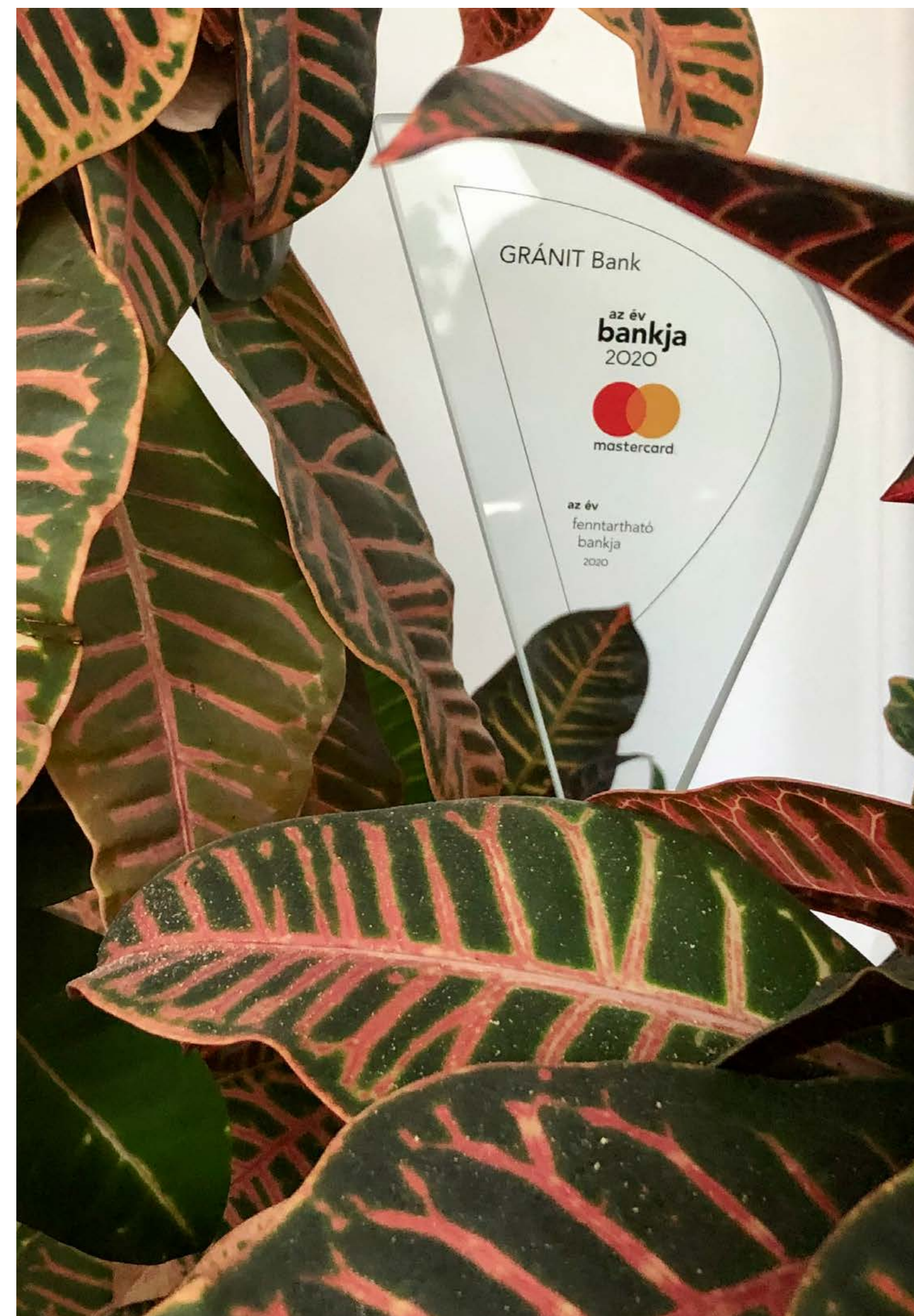
Mastercard – Az Év Bankja 2020 verseny:

- Az év prémium banki szolgáltatása
- Az év leginnovatívabb bankja
- Az év fenntartható bankja
- Az év társadalmilag felelős bankja – 2. hely
- Az év digitális banki szolgáltatása – 2. hely

Magyar Nemzeti Bank – NHP Hajrá Kiválósági Díj

2021-ben emellett Superbrands díjat és Kiemelkedő digitális hitelintézet védjegyet is szerzett bankunk.

⁸ A teljes lista [ezen a linken](#) megtekinthető meg.

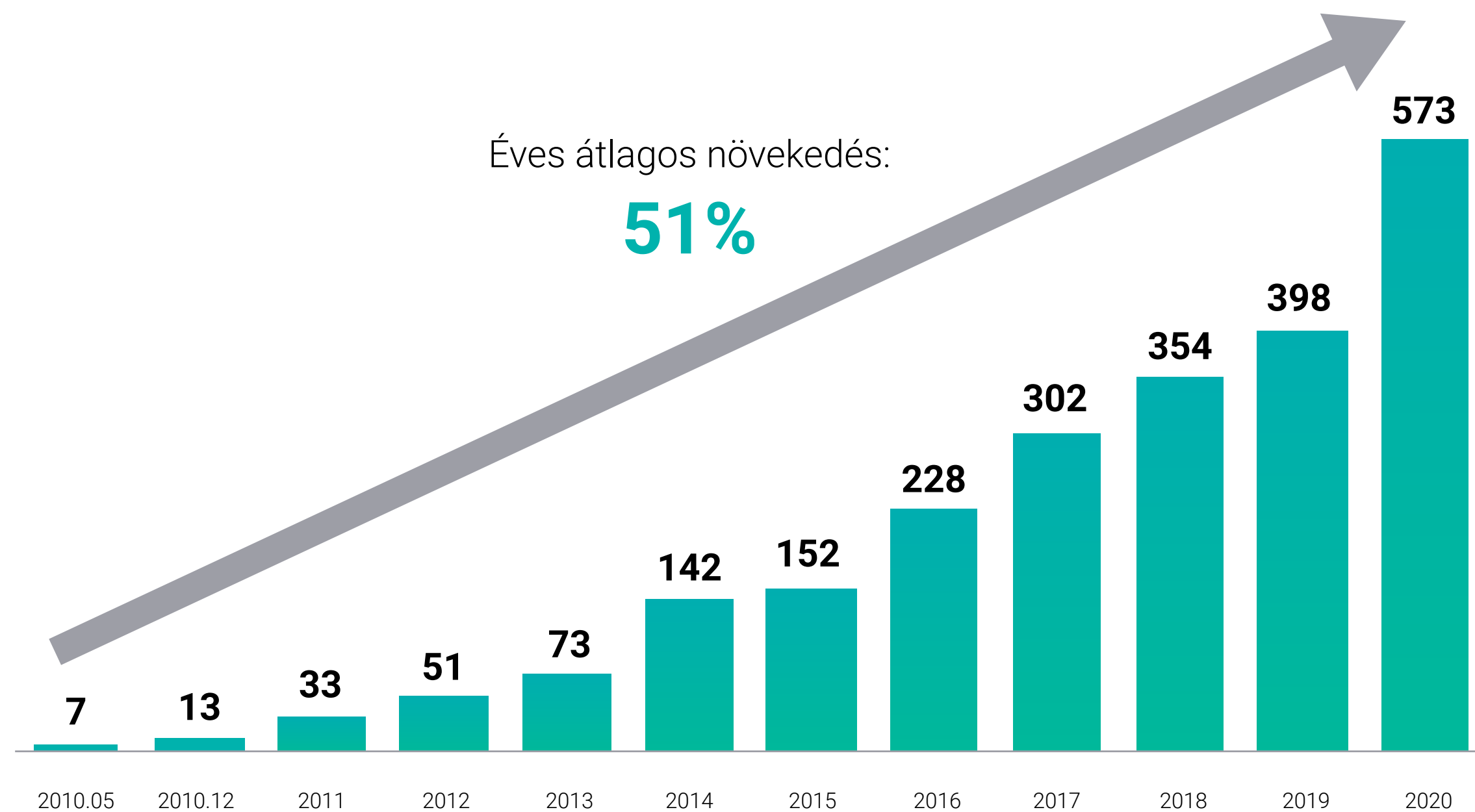




GAZDASÁG

Bankunk a 2010-es indulásától minden évben folyamatosan dinamikus növekedést ért el és ezzel bizonyította, hogy Magyarországon is eredményes az innovatív, a digitális megoldásokat fókuszban helyező üzleti modell. 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 működött. Tíz és fél éves működést követően 2020. december végén a GRÁNIT Bank mérlegfőösszege meghaladja az 573 milliárd forintot és 2 milliárd Ft adózás előtti eredményt ért el, folyamatosan növelve lakossági és vállalati ügyfelei számát, betét és hitelállományát. Ez 44%-os növekedést jelent az előző évhez képest, míg a 2010-2020 időszakra számított éves átlagos növekedés 51% mértékű.

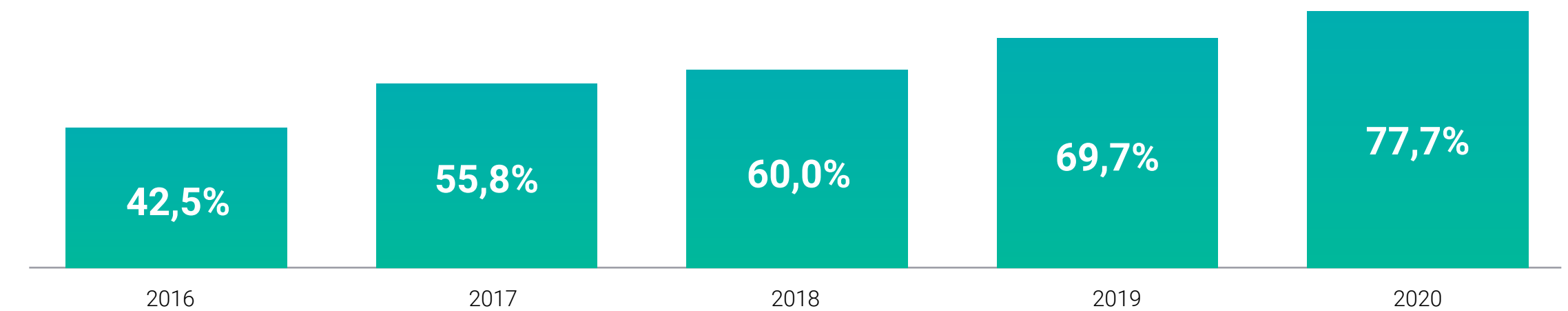
Mérlegfőösszeg 2010-2020 (Mrd HUF)



Bankunk a befektetők részére is vonzó befektetési lehetőséget jelent, amit jelez, hogy a tulajdonosi kör folyamatosan bővül, jegyzett tőkénk és a saját tőke is jelentősen megemelkedett. A Bank hazai magán befektetők többségi tulajdonában van.

Ügyfeleinek száma 2020-ban is dinamikusán növekedett, melyben nagy szerepe van az ügyfelek elégedettségének és a Bank növekvő ismertségének. Ügyfeleink jelentős része, 70%-a teljesen digitálisan úton nyitotta meg számláját 2020-ban.

Online és VideóBankon kezdeményezett számlanyitás 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 kiadásaihoz járulunk hozzá. A 2020-as évben több mint 750 millió forint adót fizettünk (bankadó: 663,4 millió forint, társasági adó: 89,1 millió forint). Legjelentősebb hatásunk ugyanakkor a kihelyezett hitelek kapcsán figyelhető meg: a Bank ügyfelekkel szembeni követelése (hitel és vállalati kötvény) 2020. év végén meghaladta az 247 milliárd forintot, amely 25%-kal magasabb a 2019. évvégi értéknél.

Hitelezési folyamatainkban figyelembe vesszük a beruházások, projektek környezettudatosságának mértékét is. Stratégiánk része a zöldhitelezés fokozatos felfuttatása, elősegítve ezzel a Párizsi Klímaegyezmény által meghatározott célok elérését. 2020-ban bekapcsolódtunk a Zöld Vállalati és Önkormányzati Tőkekövetelmény-kedvezmény Programban történő részvételhez szükséges adatszolgáltatási körbe, és 2020. negyedik negyedétől kezdődően rendszeresen jelentjük az MNB részére a zöld ügyleteket. 2020. december végén a banki hitel és kötvényállomány 1,6%-át tette ki a zöld hitel és kötvényállomány, mely arány növelése prioritás a 2021 év folyamán.

A COVID járvány hatása bankunkat sem kerülte el. A magyar kormány 2020 márciusában a járvány miatt vészhelyzetet hirdetett, és számos egészségvédelmi intézkedést rendelt el a vírus terjedésének lelassítására, valamint 2020. március 18-án közzétette az első gazdasági csomagját, amelyből a bankszektor érintő legfontosabb intézkedés az volt, hogy törlesztési moratóriumot vezettek be minden magánszemély és vállalkozás számára, mely moratórium magába foglalja mind a tőke és kamatfizetést. A moratórium a legkésőbb 2020. március 18-ig megkötött ügyletekre vonatkozott, eredeti lejáratá 2020. december 31 volt. A 2020 márciusban bevezetett fizetési moratórium az esedékes tőketörlesztések csökkenésére, míg a koronavírus gazdasági hatásainak tompítása érdekében bevezetett jegybanki és állami hitel- és garanciaprogramok az új szerződéskötésekre gyakoroltak kedvező hatást. A törlesztéseket jelentősen mérséklő fizetési moratóriumban 2020. végén országosan a jogosult lakossági hitelállomány 54 százaléka, míg a vállalati hitelek 39 százaléka vett részt.

A GRÁNIT Bank ügyfeleinek 35 százaléka élt a moratórium lehetőségével, mindeközben a Bank vállalati és lakossági ügyfeleinek pénzügyi helyzete stabil maradt a moratórium alatt. A lakossági hitelállományában a moratóriumban lévők aránya lényegesen alacsonyabb volt a bankrendszer

átlagához képest: jelzáloghitelek esetében 36% a banki adat a bankrendszer 48 százalékos átlagával szemben, míg a babaváró kölcsön esetében 39% a szektorbeli 64% százalékhöz képest. Az ügyfelek pénzügyi stabilitását jelzi, hogy az év lezárultával 6%-uk kilépett a moratóriumból, a moratóriumos hitelállomány 10,5%-kal csökkent.





TÁRSADALOM

Bankunk társadalmi hatásai szempontjából jól elkülöníthetők a belső, munkatársaink irányába kifejtett hatások és a külső, ügyfeleink, a működésünk által érintett közösségek és egyéb érdekelt felek irányából érzékelhető hatások. 2020-ban a COVID koronavírushullám azonban egy harmadik, társadalmilag globálisan is jól érzékelhető tényezőként jelent meg minden szervezet társadalmi kapcsolataiban.

A COVID járvány 2020 márciusiában kezdődő első hulláma idején szerteágazó óvintézkedéseket tettünk munkatársaink és a Bank ügyfelei védelmében, amelyeket az ismétlődő járványveszély miatt a jelentés kiadásának időpontjában, 2021 novemberében is fenntartunk. A Bank több millió forintot költött ez idő alatt maszkokra, fertőtlenítőszerre, légtisztító berendezésekre és egyéb higiéniai és védőeszközökre, illetve a levegő tisztaságát javító berendezésekre. A munkatársak és az ügyfelek védelme érdekében kötelezővé tettük a bankfiókban a maszk viselését és a fiók bejáratánál kézfertőtlenítő folyadékot helyeztünk el az ügyfelek számára. Kiegészítőként a kollégák számára rendelkezésre álltak gumikesztyűk és saját használatra minden pultnál kézfertőtlenítő folyadék is. Az összes fióki ügyintéző/tanácsadó asztalára védő plexit szereltünk fel. A kollégák a maszkok mellé védőpajzsot is kaptak.

A Bank a pandémia miatt kihirdetett veszélyhelyzetet követően azonnal intézkedett a távoli munkavégzés bevezetéséről, néhány napon belül dolgozóink mintegy 80 százaléka átállt a home office munkavégzésre, amely arány nyárra mintegy 60 százalékra csökkent, s jelenleg is a vezetők kivételével a dolgozók mintegy fele váltott beosztással otthoni munkavégzés keretében végzi el feladatait. 2020-ban, a pandémia első hullámának idején rendszeresen teszteltük a nem otthonról dolgozókat, emellett minden gyanús tünetek esetén is teszteltük az érintett kollégákat.

A GRÁNIT Bank fő üzletpolitikája, hogy az ügyfelek elsősorban digitálisan intézzék a bankügyeiket. Megalakulásunk óta élen járunk minden olyan fejlesztésben, amivel az ügyfelek kényelmesen, otthonról intézhetik pénzügyeiket. Ennek köszönhetően a Bankot felkészülten érte a nem várt pandémiás helyzet, hiszen voltak olyan jól bevált szolgáltatásaink, amikkel a hagyományos banki elérések kiválthatók voltak. Ennek a felkészültségnek is köszönhetően a Bank betétállománya és hitelállománya is növekedett a 2019-es év végéhez képest.

A pandémiás időszak alatt is folyamatosan növekedett a lakossági hitelek (főleg a babaváró és a lakáscélú hitelek) iránti kereslet. A babaváró hitelek iránt megnövekedett érdeklődést az is elősegítette, hogy a GRÁNIT Banknál

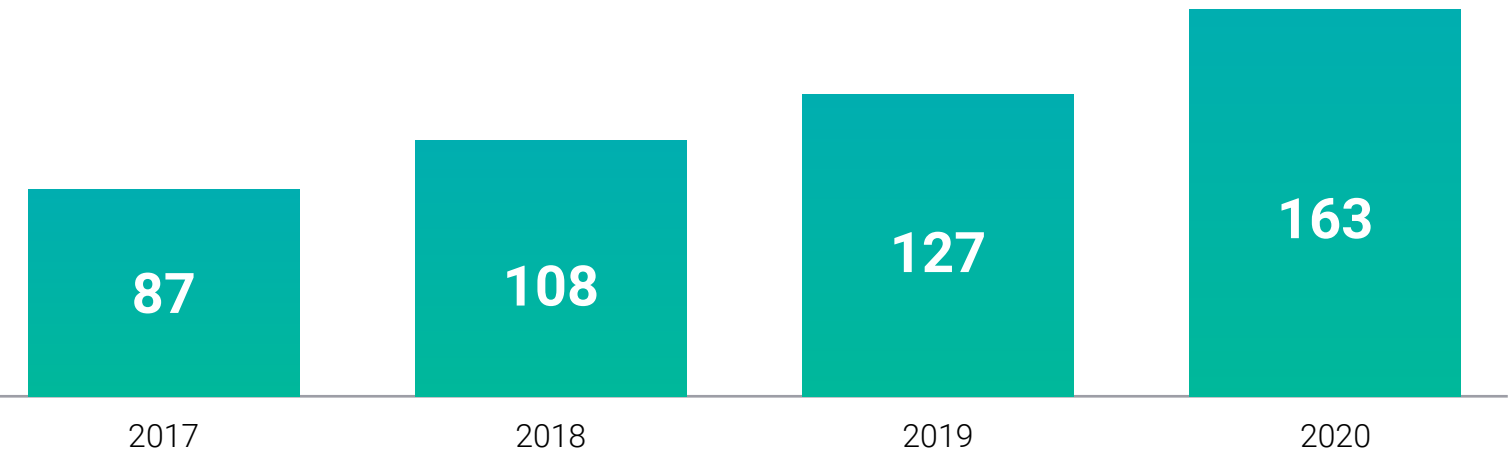
lehetőség van online benyújtani, majd a digitális ügyfélfiókban egészen a szerződéskötésig végig vinni a hiteligénylést, amely nagyon nagy népszerűségnek örvend az ügyfeleink körében. A benyújtott igénylések több, mint 90%-a online felületen érkezett be 2020-ban.

Digitális felkészültségünknek és az időben meghozott COVID intézkedéseknek köszönhetően egyetlen munkavállalónktól sem kellett a pandémiás helyzet miatt elköszönnünk, sőt: a digitális megoldásokra nyitott ügyfelek megnövekedett érdeklődése miatt még bővíteni is tudtuk munkavállalói létszámunkat 36 fővel.

2020 év végén az alábbi munkavállalói állománnyal rendelkezünk.

	30 év alattiak	30-50 év	50 év felettiak
Nők	24 fő	43 fő	23 fő
Férfiak	13 fő	48 fő	12 fő

Az összesen 163 fő munkavállaló a korábbi évek trendjeibe illeszkedő növekedést jelent állományi létszámunkban.



A fluktuáció évek óta alacsony mértéket mutat, ebben jelentős változás a 2020-as évben sem történt. A távozott és újonnan csatlakozott munkatársak számát az alábbi táblázat mutatja be nem és kor szerinti bontásban.

	30 év alattiak	30-50 év	50 év felettiak
Újonnan csatlakozott munkatársak			
Nő	12 fő	12 fő	5 fő
Férfi	12 fő	21 fő	3 fő
A GRÁNIT Banktól távozott munkatársak			
Nő	3 fő	11 fő	0 fő
Férfi	6 fő	8 fő	1 fő

Juttatási csomagjaink kialakítása esetében figyelembe vesszük a piaci trendeket, kollégáink elvárásait, illetve az adó- és jogszabályok nyújtotta lehetőségeket. Ezek alapján 2020-ban kollégáink beosztási szintjüktől függően cafeteria juttatásban részesülhettek.

2020-ban munkavállalóinkat nem érte munkanap kieséssel járó munkahelyi baleset.

A koronavírus-járvány mindenkit megvisel, különösen nehéz helyzetbe kerülnek azonban azok a lakhatásukat elvesztett vagy bántalmazás elől menekülő családok, akik számára az átmeneti otthonok jelentik a menedéket. Az Ökumenikus Segélyszervezet felvállalta, hogy a veszélyhelyzet kihirdetése kapcsán elrendelt szigorú látogatási és kijárási tilalom alatt biztosítja az otthonokban lakók teljes ellátását és az otthonokban tartózkodó gyerekek digitális oktatásban való részvételét. A GRÁNIT Bank csatlakozott az Ökumenikus Segélyszervezet felhívásához és egy két hónapos folyamatos adománygyűjtési kampány végén közel 5 millió forintot utaltunk át a szervezetnek. A karácsonyi időszakban bankunk dolgozóinak adományai révén karácsonyi ajándékokat adtunk át az Ökumenikus Segélyszervezet által működtetett kaposvári Biztos Gyermekotthon lakóinak az Angyal vagy program keretében, mintegy 300 ezer forint értékben. Kisebb – mintegy 70 ezer forintos - pénzadománnyal támogattuk a

szeretet.éhség kampányt is, melyet segélyszervezet a hozzá beérkező élelmiszerrel kapcsolatos segélykérésekre fordított.

A 2021-es évben stratégiai együttműködési megállapodást kötöttünk az Ökumenikus Segélyszervezettel, amelyben vállaltuk, hogy a 2021-es évben kétfélmillió forint, majd 2022-ben és 2023-ban további két-két millió forint támogatást nyújtunk a segélyszervezetnek. 2021 októberében a Bank

dolgozói gyűjtést szerveztek a Dévai Szent Ferenc Alapítvány számára, az alapítvány által Románia magyar lakta területein működtetett árva és szegény körülmények között élő gyermekeket segítő intézményeinek. A gyűjtés keretében három üzemképes számítógépet és több tucat doboznyi meleg ruhát, tartós élelmiszert és játékot adtunk át az alapítványnak. Az adományok már eljutottak Oroszhegyre, Farkaslakára és Felsősófalvára.



A társadalmi felelősségvállalási stratégiánkban megfogalmazottak szerint a művészetek és kultúra támogatását is folytattuk 2020-ban. A Szépművészeti Múzeummal hosszú időre visszanyúló támogatói kapcsolatunk áll fent, 2014 óta évi 15 millió forinttal támogatjuk egyes kiállítások létrejöttét. Az elmúlt hét évben az alábbi kiállítások megvalósulásához járult hozzá ilyen úton bankunk:

- Rippl-Rónai és Maillol
- Modern Idők
- Picasso - alakváltozások
- Korniss Péter –életműkiállítás
- Frida Kahlo
- Rubens, Van Dyck
- Vágyott szépség Preraffaeliták
- Cezanne-től Malevicsig

Ugyancsak aktív együttműködést folytatunk oktatási intézményekkel. A GRÁNIT Bank vezetői – amennyiben az aktuális vírushelyzet engedte – több esetben is személyesen segítettek iskolai pénzügyi edukációs programokat. Az egyik legfontosabb partnerintézményünk az angyalföldi Ady Endre Gimnázium, ahol több éve tart rendszeresen pénzügyi ismereti órát elnök-vezérigazgatónk, Hegedüs Éva. Emellett a nyolcosztályos gimnázium tanulóit többször

elvittük művészeti programokra is, ahol a pénz és a vagyonfelhalmozás történetével ismerkedhettek meg neves művészeti alkotásokon keresztül.



Peter Paul Rubens: Marchesa Brigida Spinola-Doria portréja, 1606
Rubens és a flamand festészet fénykora,
Szépművészeti múzeum, 2019

PICASSO

ALAKVÁLTOZÁSOK • 1895-1972



MAGYAR NEMZETI GALÉRIA | 2016. ÁPRILIS 22. – JÚLIUS 31.



Pablo Picasso: Olvasó nő, 1932
Picasso: Alakváltozások 1895-1972,
Magyar Nemzeti Galéria, 2016



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 ügyfélfiókkal látjuk el több mint 38.000 ügyfelünk 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 ügyfeleink klasszikus, nem digitalizált kiszolgálásához. Ez alapján a GRÁNIT Banknak 10-15 bankfiókra lenne szüksége a jelenlegi 2 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 kevésbé erőforrásigényes működési módnak köszönhető az is, hogy jelentős mennyiségű kibocsátást tudunk megelőzni működésünkkel. 2019-ben ennek számszerűsítése érdekében ökológiai lábnyom számítást végeztünk⁹, melyet 2021 novemberében, a 2020.as fenntarthatósági jelentésünk kiadását megelőzően frissítettünk. 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.

A frissített számítások alapján az alábbi megtakarításokat köszönhetjük digitális működési modellünknek.



500 215 kg megtakarított papírmennyiség



5 002 megmentett fa



34 700 935 kg elkerült CO₂ kibocsátás

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

	2018	2019	2020
Eltüzelt földgáz energiatartalma (GJ)	490,7	429,9	404,7
Felhasznált villamosenergia (MWh)	144,6	170,9	157,6
Elszivárgott klímafolyadék (kg)	0	0	10
Benzin (l)	18.444	23.811	25.600
Dízel (l)	2.304	1.598	1.500

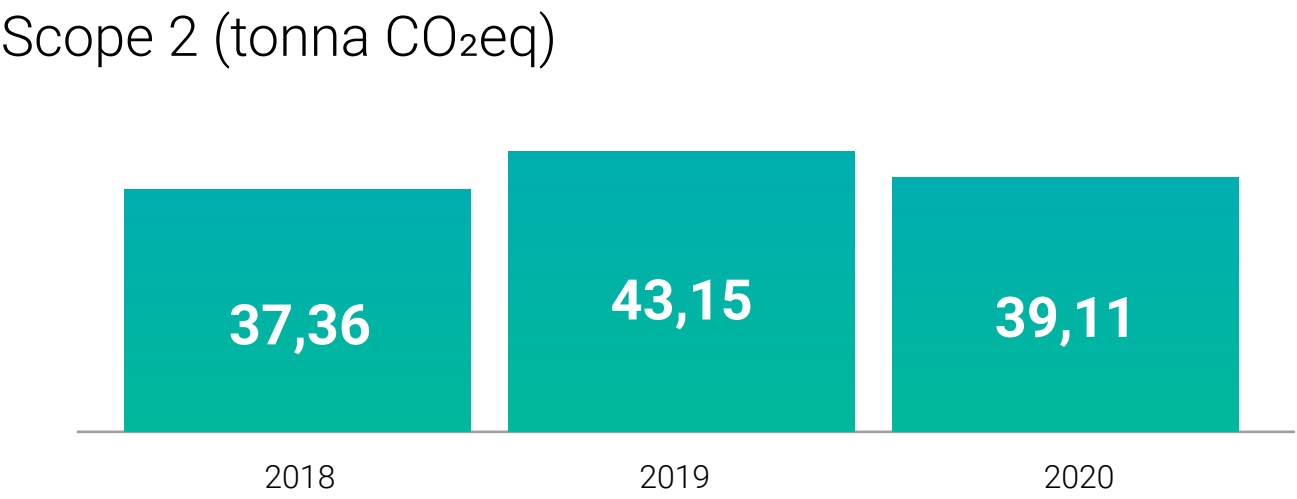
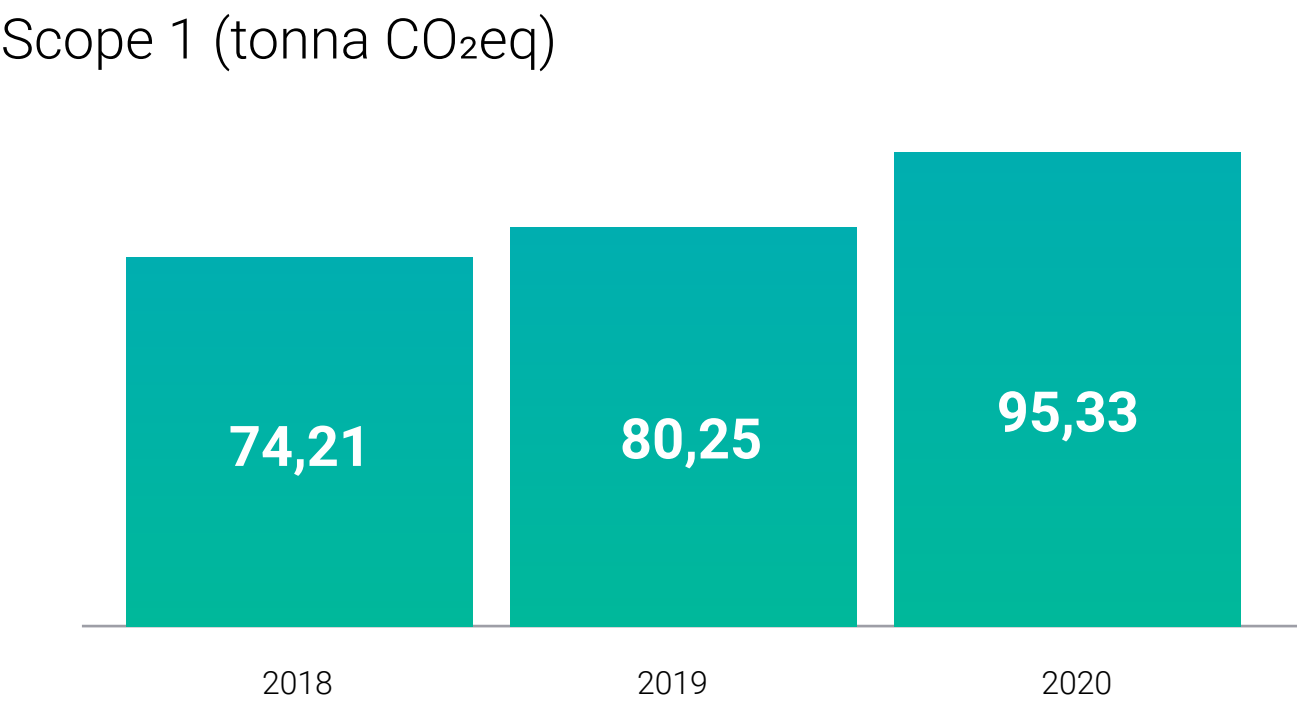
⁹ Bővebb információ [ezen a linken](#) érhető el.

¹⁰ A helyben eltüzelt energiahordozók, klímafolyadékok és hűtőközegek használata, valamint a cég által birtokolt vagy működtetett gépjárművek általi kibocsátás.

¹¹ Olyan közvetett kibocsátásokat, amelyek más szervezettől vásárolt energia előállítása során keletkeznek. A legfontosabb ilyen típusú felhasznált energia az elektromos áram és a távfűtőművek által szolgáltatott hő.

¹² Greenhouse Gas Protocol Corporate Standard, bővebn információ ezen a [linken](#) érhető el.

Annak érdekében, hogy pontosan ismerjük karbonlábnyomunkat, 2021 novemberében szakértők bevonásával számoltuk ki tevékenységünk közvetlen (scope 1)¹⁰ illetve közvetett (scope 2)¹¹ üvegházhatású gáz kibocsátását a 2018-2020 közötti időszak vonatkozásában. A számítás alapja a nemzetközileg elismert GHG Protocol Corporate Standard¹² módszertana volt. Vállalatunk kibocsátásait az alábbi diagrammok ábrázolják:



A kibocsátások legnagyobb részét mindhárom évben a bérelt létesítmények használatához köthető vásárolt energia, valamint a saját tulajdonú, vagy a cég által működtetett járművek általi kibocsátás teszik ki. Ezek százalékos aránya együttesen 2018-ban 75,33%, 2019-ben 80,95%, 2020-ban pedig 73,21% volt. Ezen belül is a cég által birtokolt vagy működtetett járművek kibocsátása a legjelentősebb: 2018-ban az összes kibocsátás 41,84%-át, 2019-ben 45,99%-át, míg 2020-ban 44,12%-át tették ki.

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 költség kategóriákra bontva tételesen is megtekinthető az applikáción belül. A szolgáltatás lehetővé teszi a kártyabirtokosok részére a kibocsátásaik semlegesítését faültetések finanszírozásával, melyet a 10 millió fa alapítvány végez a nevükben, így csökkentve vagy semlegesítve a karbonlábnyomot.

Hitelezési folyamatainkban figyelembe vesszük a beruházások, projektek környezettudatosságának mértékét is. 2020. december végén a banki hitel és kötvényállomány 1,6%-át tette ki a zöld hitel és kötvényállomány, mely arány növelése prioritás a 2021. év folyamán.



MELLÉKLET



VÁLLALATI KARBONLÁBNYOM SZÁMÍTÁS A GRÁNIT BANK SZÁMÁRA

KÉSZÍTETTE:

Nagy Tamás
Nyilas Andrea
Öko-Nett-Solution Kft.

Győrújbarát, 2021. november

Tartalomjegyzék

1	Általános adatok.....	2
1.1	A karbonlábnyom számítást végző megnevezése, székhelye	2
1.2	Az érdekelt megnevezése, székhelye	2
2	Összefoglaló	3
3	Bevezetés	4
4	Módszertan.....	5
5	Kimutatás	6
6	Kitekintés.....	11
7	Referencia	11

1 ÁLTALÁNOS ADATOK

1.1 A karbonlábnyom számítást végző megnevezése, székhelye

A karbonlábnyom számítást készítő szervezet főbb adatai:

- **Cégnév:** Öko-Nett-Solution Kft.
- **Székhely:** 9081 Győrújbarát, Bíborka utca 4-6. A. ép. B. lház. 2. em. 2.

1.2 Az érdekelt megnevezése, székhelye

- **Cégnév:** Gránit Bank Zrt.
- **Székhely:** 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.
- **Cégjegyzékszám:** 01 10 041028

2 ÖSSZEFOGLALÓ Jelen projekt célja a Gránit Bank Zrt. fiókjainak, ügyfélszolgálatának és központjának 2018, 2019, és 2020-as éveire vonatkozó Scope 1 és Scope 2 karbonlábnyomának meghatározása. Ennek további célja volt akcióterv kidogozása a Scope 1 és Scope 2 kibocsátás csökkentésére, illetve az, hogy a vállalat 2020. évi Scope 1 és 2 kibocsátáskategóriákba tartozó tevékenységei semlegesítésre kerülhessenek (a fenntarthatósági intézkedések végrehajtásával és zöld kvóták vásárlásával). A Gránit Bank Zrt. ezen kibocsátásokat 2021 év végéig semlegesíteni fogja egy erre szakosodott nemzetközi szervezet által (pl. First Climate, vagy Climate Partner által). Mivel a Bank a karbonlábnyom számítást és a kibocsátások csökkentését, valamint semlegesítését a továbbiakban évente megvalósítja, ezért a vállalat Scope 1 és 2 kibocsátáskategóriákat tartalmazó tevékenysége a tervek alapján a 2020-as évre, illetve az utána következő évekre vonatkozóan is karbonsemleges lesz. A Scope 1 karbonlábnyom meghatározása lefedi a vállalat saját tevékenységeiből adódó, közvetlen energiafelhasználás következtében jelentkező kibocsátást. Ennek keretei közt meghatározásra került a (bérelt létesítményekben) helyben eltüzelt energiahordozók, klímafolyadékok és hűtőközegek használata, és a cég által birtokolt vagy működtetett gépjárművek általi kibocsátás. A Scope 2 karbonlábnyom lefedi az olyan közvetett kibocsátásokat, amelyek más szervezettől vásárolt energia előállítása során keletkeznek. A legfontosabb ilyen típusú felhasznált energia az elektromos áram és a távfűtőművek által szolgáltatott hő. Ennek keretei közt meghatározásra került a (bérelt létesítmények használatához köthető) vásárolt energia (áram) általi kibocsátás. 2018-ban a Gránit Bank Zrt. Scope 1-hez tartozó kibocsátása 74,21 tonna CO₂eq, a Scope 2-höz tartozó kibocsátása pedig 37,36 tonna CO₂eq volt. 2019-ben a Scope 1-hez tartozó kibocsátása 80,25 tonna CO₂eq, a Scope 2-höz tartozó kibocsátása pedig 43,15 tonna CO₂eq volt. 2020-ban a Scope 1-hez tartozó kibocsátása 95,33 tonna CO₂eq, a Scope 2-höz tartozó kibocsátása pedig 39,11 tonna CO₂eq volt. A kibocsátások legnagyobb részét mindhárom évben a bérelt létesítmények használatához köthető vásárolt energia, valamint a saját tulajdonú, vagy a cég által működtetett járművek általi kibocsátás teszik ki. Ezek százalékos aránya együttesen 2018-ban 75,33%, 2019-ben 80,95%, 2020-ban pedig 73,21%. Ezen belül is a cég által birtokolt vagy működtetett járművek kibocsátása a legjelentősebb. 2018-ban az összes kibocsátás 41,84%-át, 2019-ben 45,99%-át, míg 2020-ban 44,12%-át tették ki.	
--	--

3 BEVEZETÉS A fosszilis tüzelőanyagok elégetéséből származó szén-dioxid felhalmozódik a légkörben, ha nincs elegendő biokapacitás e kibocsátások elnyelésére. A kibocsátás csökkentése rendkívül fontos folyamat, ennek átlátásához szükséges a szénlábnyom-elemzés. A szénlábnyom, más néven karbonlábnyom az emberi tevékenység által kibocsátott szén-dioxid és más üvegházhatású gázok mennyiségére utal. Ez egyben az egyik elsődleges mutató, amelyet a globális felmelegedésre gyakorolt hatás megértéséhez használnak. A szénlábnyom meghatározásához használt mértékegység a szén-dioxid egyenérték. A szén-dioxid tonna-egyenérték (CO₂eq) a különböző üvegházhatású gázok globális felmelegedési potenciálján (GWP) alapuló egységet jelenti. A CO₂eq jelentése egy metrikus tonna szén-dioxid (CO₂), vagy olyan mennyiségű üvegházhatású gáz ((szén-dioxid (CO₂), metán (CH₄), dinitrogén-oxid (N₂O), fluorozott szénhidrogének (HFC), perfluorokarbonok (PFC), kén-hexafluorid (SF₆)), amelynek globális felmelegedést okozó potenciálja az előbbivel egyenértékű. A számítás célja a Gránit Bank Zrt. Lechner HQ irodáinak, a Lechner Bankfióknak, illetve a Westend ügyfélszolgálatnak a 2018, 2019, és 2020-as éveire vonatkozó karbonlábnyom meghatározása volt (Scope 1 és 2 szinten), melyben kimutatásra került a bank által kibocsátott szén-dioxid egyenértéke a helyben eltüzelt energiahordozók, a klímafolyadékok és hűtőközegek használata, a cég által birtokolt vagy működtetett gépjárművek, és a vásárolt energia tekintetében.	
---	--

4 MÓDSZERTAN A karbonlábnyom számítás célja a 2018, 2019, és 2020-as éveire vonatkozó Scope 1 és Scope 2 karbonlábnyom meghatározása volt. Mivel a Gránit Bank Zrt. tevékenységét bérelt létesítményekben végzi, melyekből adódó kibocsátás felett van kontrollja (üzemeltetési ellenőrzés), tehát például tudja befolyásolni a fűtési hőfokot, vagy a klímahasználatot, ezért az alkalmazott sztenderd (Greenhouse Gas Protocol Corporate Standard) alapján a Scope 1 és 2 karbonlábnyom-számítás tartalmazza a vállalat által használt, bérelt létesítményekből származó kibocsátásokat is. A bérelt létesítményekben helyben eltüzelt energiahordozókból (földgáz), illetve klímafolyadékok és hűtőközegek használatából eredő kibocsátások a Scope 1, míg a vásárolt energiából (elektromos áram) származó kibocsátások a Scope 2 kibocsátáskategóriába tartoznak. Ezek alapján a Scope 1 karbonlábnyom meghatározása magába foglalja a vállalat saját tevékenységeiből adódó, közvetlen energiafelhasználás következtében jelentkező kibocsátást. Ennek keretei közt meghatározásra került a helyben eltüzelt energiahordozók, klímafolyadékok és hűtőközegek használata, valamint a cég által birtokolt vagy működtetett gépjárművek általi kibocsátás. A Scope 2 karbonlábnyom magába foglalja az olyan közvetett kibocsátásokat, amelyek más szervezettől vásárolt energia előállítása során keletkeznek. A legfontosabb ilyen típusú felhasznált energia az elektromos áram és a távfűtőművek által szolgáltatott hő. Ennek keretei közt meghatározásra került a vásárolt elektromos áramból fakadó kibocsátás nagysága, melyet általában jelentősen befolyásol az ország villamosenergia-mixe is, nevezetesen, hogy milyen elsődleges energiából állítják elő a villamos energiát. A karbonlábnyom számítást a Greenhouse Gas Protocol Corporate Standard alapján végeztük el. Az aktivitási adatokat a Gránit Bank Zrt. biztosította, míg az emissziós faktorokat az Öko-Nett-Solution Kft. szolgáltatta nemzetközi adatbázisokból (UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting, International Energy Agency, és National Inventory Report). A számítás elvégzésénél az irányítási megközelítés (GHG Protocol Control (Operational) approach) került alkalmazásra. Elmondható, hogy a bizonytalanság mértéke a Scope 1 és 2 számítás tekintetében minimális, hiszen a számítás primer, mért aktivitási adatokon¹, illetve nemzetközileg elismert emissziós faktorokon alapul.	
---	--

¹ Az energiahasználatból, illetve vásárlásból fakadó kibocsátás számítás alapját számlákon szereplő fogyasztási adatok képezik. Mivel a Gránit Bank Zrt. a Lechner Ödön fasor 8. és 9. szám alatt bérelt területek egy minimális részét (a 2018-2020-as évek során maximum 4,38%-át) bérbe adja egy külön jogi entitásnak (a GB SOLUTIONS Zrt.-nek), ezért a Gránit Bank Zrt. által bérelt területek energiafogyasztásának, illetve az ebből származó kibocsátásának számítása során allokálásra kerültek a Gránit Bank Zrt. által ténylegesen használt, illetve az általa bérbe adott területekre vonatkozó fogyasztások. Az allokációból fakadó különbség mértéke kevesebb, mint 5%.

Az aktivitási adatok, illetve emissziós faktorok forrását az alábbi táblázat szemlélteti.

Scope	Tevékenység	Aktivitási adatok forrása	Aktivitási adatok mértékegysége	Emissziós faktorok forrása
Scope 1	Helyben eltüzelt energiahordozók (földgáz)	Számlákon szereplő fogyasztás alapján	MJ	National Inventory Report for Hungary, 1985-2019
	Klímafolyadékok, hűtőközegek használata: R134a	Fogyasztási adatok (klímáfolyadék utántöltés)	kg	UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting ²
	Cég által birtokolt, vagy működtetett járművek: benzin és dízel üzemű személyautók	Fogyasztás alapján	liter	UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting ²
Scope 2	Országos hálózatról vásárolt energia: villamos áram	Számlákon szereplő fogyasztás alapján	kWh	International Energy Agency (National grid Hungary) ^{3, 4}

1. táblázat Az aktivitási adatok, illetve emissziós faktorok forrásai

5 KIMUTATÁS

A karbonlábnym vagy szénlábnym számítás során meghatároztuk, hogy a Gránit Bank Zrt. 2018, 2019, és 2020-as években milyen mértékű szénlábnymmal rendelkezik, vagyis mekkora a bank által kibocsátott szén-dioxid egyenértéke az egyes tevékenységeket figyelembe véve.

Ezek alapján a kimutatásban szerepelnek a Gránit Bank Zrt. tevékenységéhez kapcsolódóan a következő kibocsátások: helyben eltüzelt energiahordozók, a klímáfolyadékok, hűtőközegek használata, valamint a cég által birtokolt vagy működtetett járművek, illetve a vásárolt energia általi kibocsátások. A kibocsátás mértékegysége tonna CO₂eq, mely a különböző üvegházhatású gázok globális felmelegedési potenciálján (GWP) alapuló egészeget jelenti.

² Kiadás éve: 2018, 2019, 2020

³ Kiadás éve: 2020, 2021

⁴ A vásárolt energiához (villamos áram) kapcsolódó kibocsátás számításának része az energia exportjából és importjából származó korrekció is.

6

A lenti táblázatból kiolvasható, hogy az összkibocsátás a 2018-as évben 111,57 t CO₂eq, a 2019-es évben 123,40 t CO₂eq, a 2020-as évben pedig 134,44 t CO₂eq volt.

Scope	Tevékenység	t CO ₂ eq 2018	t CO ₂ eq 2019	t CO ₂ eq 2020
Scope 1	Helyben eltüzelt energiahordozók	27,53	23,50	21,71
	Klímafolyadékok, hűtőközegek használata	0,00	0,00	14,30
	Cég által birtokolt, vagy működtetett járművek	46,69	56,74	59,32
Scope 2	Vásárolt energia	37,36	43,15	39,11
Összesen		111,57	123,40	134,44

2. táblázat Scope 1 és Scope 2 karbonlábnym számítás eredményei tonna CO₂eq mértékegységgel feltüntetve (2018-2020)

7

Scope	Tevékenység	%-os megoszlás 2018	%-os megoszlás 2019	%-os megoszlás 2020
Scope 1	Helyben eltüzelt energiahordozók	24,67%	19,05%	16,15%
	Klímafolyadékok, hűtőközegek használata	0,00%	0,00%	10,64%
	Cég által birtokolt, vagy működtetett járművek	41,84%	45,99%	44,12%
Scope 2	Vásárolt energia	33,48%	34,97%	29,09%
Összesen		100,00%	100,00%	100,00%

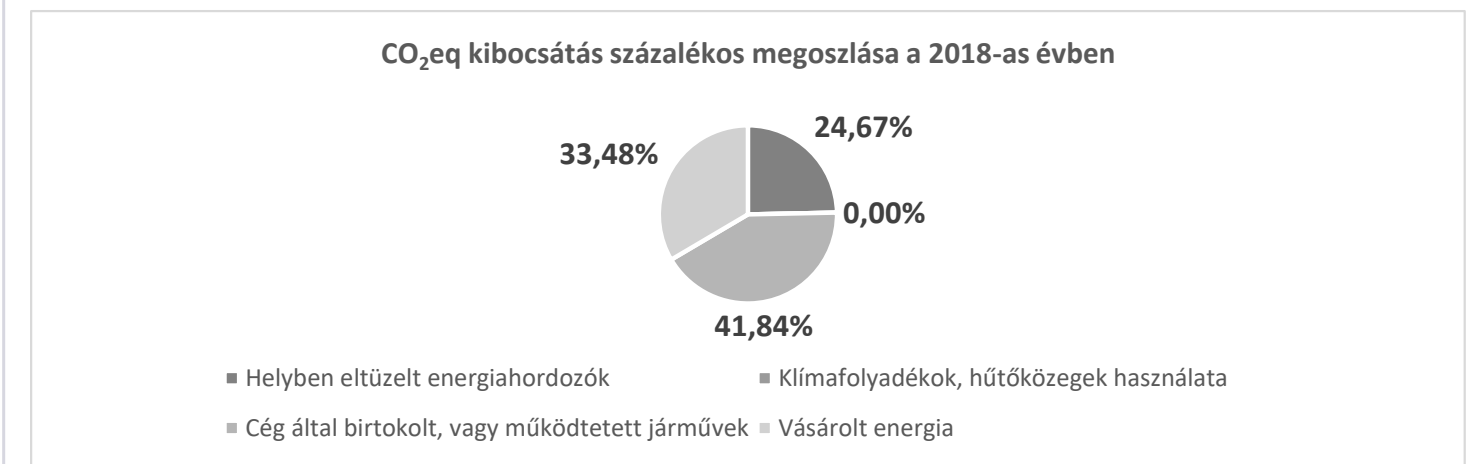
3. táblázat Scope 1 és Scope 2 karbonlábnym számítás eredményei százalékos megoszlással (2018-2020)

2018-ban a Gránit Bank Zrt. helyben eltüzelt energiahordozók általi kibocsátása 27,53 t CO₂eq volt, mely a teljes kibocsátás 24,67%-át tette ki. A cég által birtokolt vagy működtetett járművek által történt kibocsátás 46,69 t CO₂eq volt, mely a kibocsátás legnagyobb részét, 41,84%-ot tette ki. A vásárolt energia általi szén-dioxid kibocsátás 37,36 t CO₂eq, mely a teljes kibocsátás 33,48%-a volt.

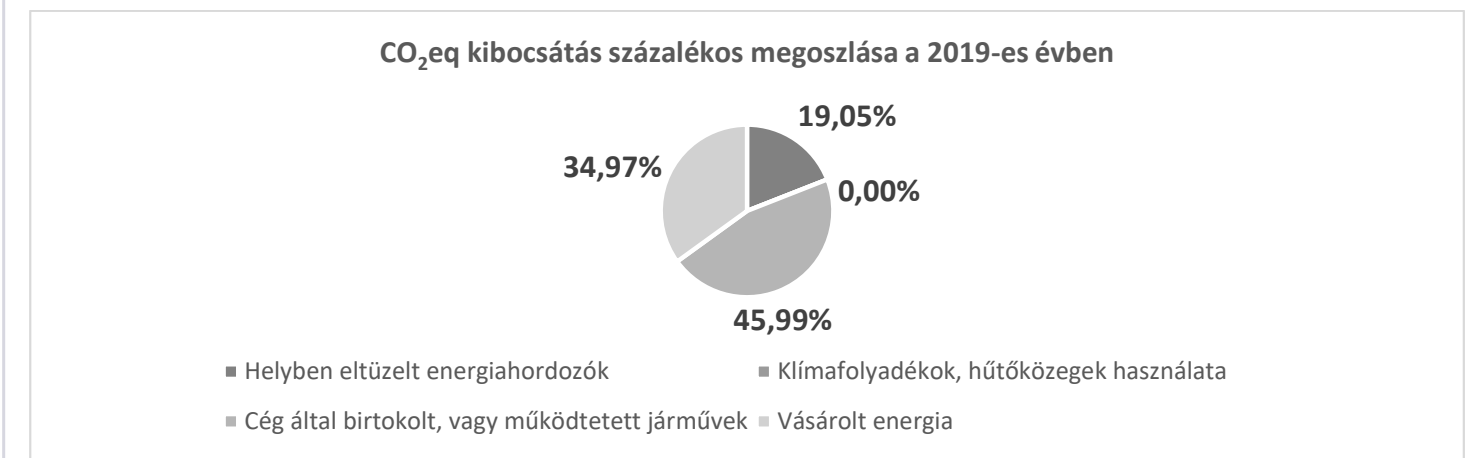
Ugyanezek az arányok 2019-ben már más képet mutattak. A helyben eltüzelt energiahordozókból fakadó kibocsátás az előző évhez képest mennyiségben és részarányt tekintve is csökkent: 23,50 t CO₂eq volt, mely a teljes kibocsátás 19,05%-át tette ki az adott évben. Azonban a cég által birtokolt, vagy működtetett járművek kibocsátása jelentősen több volt a 2019-es évben. Ennek mennyisége 56,74 t CO₂eq volt, és az adott év kibocsátásának 45,99%-át tette ki. A vásárolt energia 43,15 t CO₂eq volt, és a teljes kibocsátás 34,97%-a.

8

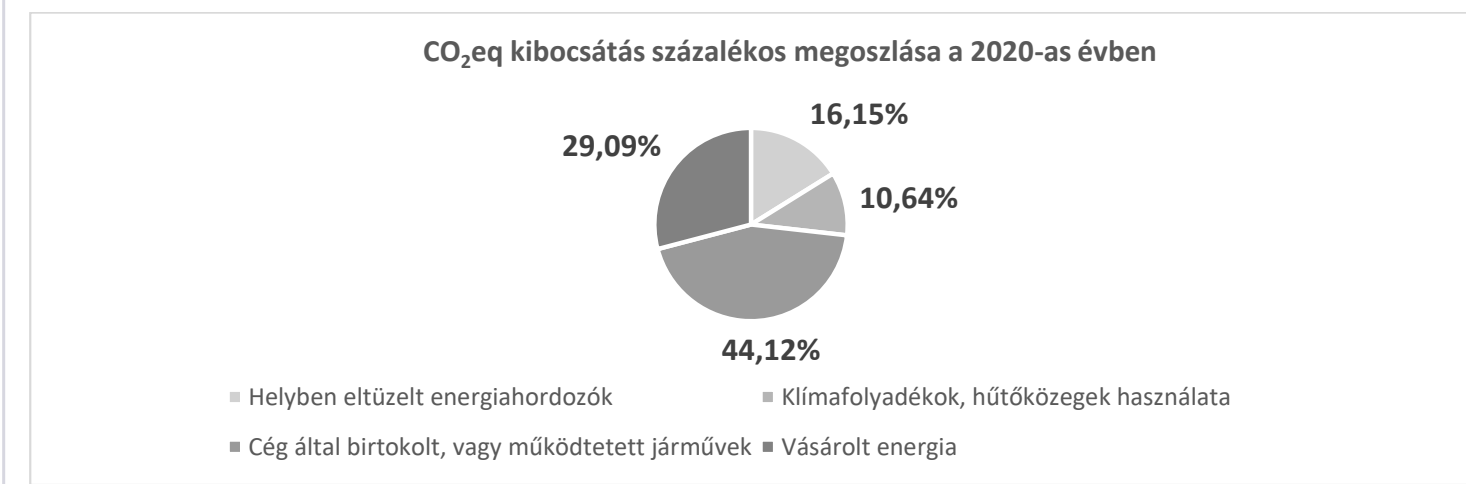
Az alábbi kördiagramokról jól leolvasható, százalékosan hogyan alakult az egyes tevékenységekből származó kibocsátás. A 2018-as évhez képest 2019-ben például a cég által birtokolt, vagy működtetett járművekből származó kibocsátás és annak szénlábnyma magasabb volt, továbbá a vásárolt energia szénlábnyma is növekedést mutat.



1. ábra A CO₂eq kibocsátás százalékos megoszlása a 2018-as évben



2. ábra A CO₂eq kibocsátás százalékos megoszlása a 2019-es évben

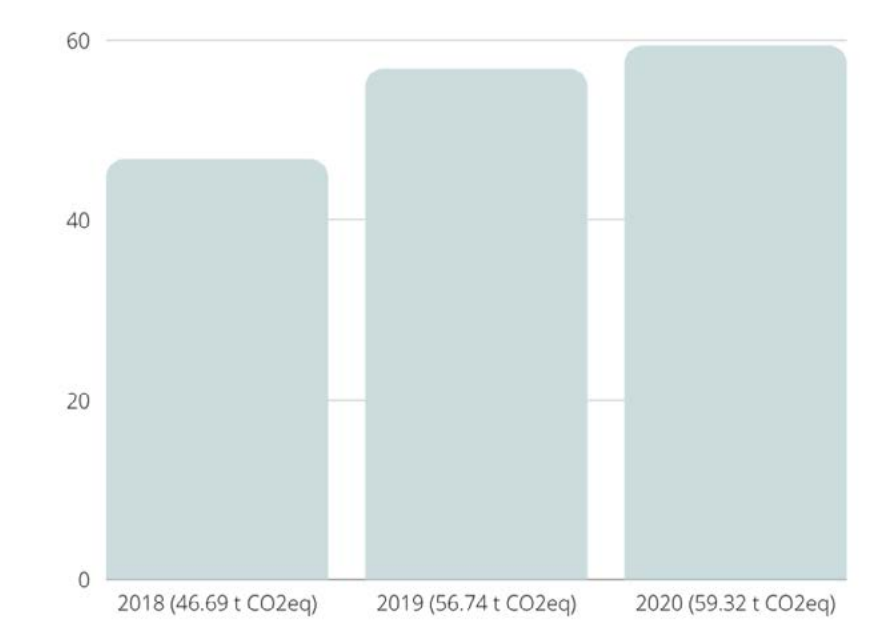


3. ábra A CO₂eq kibocsátás százalékos megoszlása a 2020-as évben

A 2020-as évre vonatkozóan elérhető volt a klímáfolyadékok, hűtőközegek használatára vonatkozó adat, melyből a kiszámított szénlábnym 14,3 t CO₂eq, a teljes kibocsátás 10,64%-a származott klímáfolyadékok és hűtőközegek használatából. A tavalyi évben a helyben eltüzelt energiahordozókból származó kibocsátás 21,71 t CO₂eq volt, azaz a teljes kibocsátás 16,15%-a. Ebben az évben is jelentős volt a cég által birtokolt, vagy üzemeltetett járművek kibocsátása, 59,32 t CO₂eq volt, a teljes kibocsátás 44,12%-áért volt felelős. A vásárolt energia 39,11 t CO₂eq és a teljes kibocsátás 29,09%-a volt.

2019-hez képest 2020-ra mind a helyben eltüzelt energiahordozók (földgáz) használatából, mind pedig a vásárolt energiából (elektromos áram) származó kibocsátás mennyiségében csökkenés volt tapasztalható.

4.ábra: A cég által birtokolt, vagy működtetett járművekből származó kibocsátás



A fenti ábrán is jól látható, hogy a cég által birtokolt, vagy működtetett járművekből származó kibocsátás növekvő tendenciát mutat. Míg 2018-ban 46,69 t CO₂eq volt a kibocsátás, addig 2019-ben már 56,74 t CO₂eq, 2020-ban pedig 59,32 t CO₂eq.

Az eredményekből kitűnik, hogy a kibocsátás legnagyobb része a cég által birtokolt, vagy működtetett járművek használatából fakad, ezért a bank alkalmazottainak közösségi közlekedésre, esetleg elektromos járművek használatára történő ösztönzése eredményes lehet. Emellett az energiatakarékossági szempontok előtérbe helyezése is csökkentheti a karbonlábnymot.

A továbbiakban javasoljuk a karbonlábnym (Scope 1 és Scope 2) számítást a Scope 3 karbonlábnymra is kiterjeszteni, hogy még részletesebb képet kaphasson a Gránit Bank Zrt. a kibocsátásának mértékéről, annak hatásairól, illetve azon lehetőségekről, amelyek által csökkenthető a vállalat karbonlábnyma.

6 KITEKINTÉS

A Gránit Bank Zrt. 2020-ban a világjárvány (Covid-19) miatt, majd pedig 2021. júniusától a fenntarthatóság jegyében bevezette, hogy a Head Officeban, nem vezető beosztásban dolgozó munkatársak a munkaidejük felében otthonról is végezhetik munkájukat (Home office).

A jelen karbonlábnym számítás eredményéből jól látszódik, hogy a bérelt létesítmények földgáz fogyasztása 2018 óta minden évvel egyre csökkent, míg a vásárolt áramfogyasztás a 2019-es kibocsátáshoz képest alacsonyabb volt 2020-ban. Ezen csökkenések az otthoni munkavégzésnek is tulajdoníthatók, ezért vélhetően ez a csökkenő tendencia lesz majd kiolvasható a 2021-es év karbonlábnym számításból is.

A Gránit Bank Zrt. vállalja, hogy a tevékenységéhez köthetően, a 2020-as év során keletkező kibocsátásai (Scope 1 és 2 kibocsátáskategóriákra vonatkozóan) semlegesítésre kerülnek 2021-ben.

7 REFERENCIA

Az 1997-ben alapított Öko-Nett mérnökirodából alakult Öko-Nett-Solution Kft. több mint 20 éve nyújt komplex környezetvédelmi és klímavédelmi szakértő, valamint energiahatékonysági tanácsadói szolgáltatást az ország teljes területén nagyvállalatok számára.

Referenciáink között számtalan klímavédelmi szakfejezet, illetve klímavédelmi szakértői vélemény, ipari és idegenforgalmi beruházások környezetvédelmi támogatása, környezeti hatásvizsgálat és egységes környezethasználati engedélyeztetés, környezet- és energiaiirányítási rendszerek bevezetése, jogszabályi auditok, üvegházhatású gáz kibocsátás leltár készítése, illetve üvegházhatású gáz kibocsátási kérelem található, melyek részeként karbonlábnym számítást hajtottunk végre az ipari, a kereskedelmi és a szolgáltatási szektor több területe kapcsán.

Auditori tevékenység részeként ellenőriztük továbbá KEOP, KEHOP és GOP pályázatok előrehaladási jelentésében CO₂ megtakarítás számítás helyességét.

A jelen riportot elkészítő tanácsadók közül Nagy Tamás klímavédelmi szakértői jogosultsággal rendelkezik.

ELÉRHETŐSÉGEINK

SZEMÉLYES ÜGYINTÉZÉS VIDEÓBANKON

Desktop: <https://vbclient.granitbank.hu>

Mobil: GRÁNIT VIDEÓBANK ALKALMAZÁS

ONLINE HITELÜGYINTÉZÉS

babavaro.granitbank.hu

jelzalog.granitbank.hu

zoldotthonhitel.granitbank.hu

TELEFONOS ÜGYINTÉZÉS

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 510 0527

FIÓKI ÜGYINTÉZÉS

Központi Ügyfélszolgálat:

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

Nyitva: H-P: 8.30-16.00

WESTEND Ügyfélközpont:

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