

GRÁNIT bank bemutatása és ökológiai lábnyomával kapcsolatos információk





A GRÁNIT Bank kifogástalan reputációval 2010 májusában kezdte el működését, és így a banképítést, amelynek következtében hazai illetve nemzetközi tekintetben is új, innovatív szereplőnek minősül a bankszektor területén. A Bank által alkalmazott merőben újszerű, digitális működési modell fontos elemei közé tartoznak, a kiemelkedő költséghatékonyság, a folyamatos innováció, amely révén magas ügyfélélményt biztosít az ügyfeleknek, illetve elősegíti a környezettudatos, digitális bankolást,

2.1 Környezeti szempontok érvényesítésének módja a Gránit Bank vállalatirányításában

A Bank stratégiájának alapja, hogy a digitális banki megoldások fejlesztése mentén alakítja ki szolgáltatásait a lakossági és vállalati ügyfelek részére, és egyúttal belső folyamatait is erre optimalizálja, amely révén elősegíti a környezettudatos, digitális bankolás elterjesztését.

A GRÁNIT Bank stratégiájának kulcseleme a vállalati és lakossági ügyfelek számára az érthető, ugyanakkor magas színvonalú és értékálló pénzügyi szolgáltatások nyújtása testreszabott megoldásokkal, költséghatékony működési modellben, amelyeket együttműködő partnereinken keresztül széles körben elérhetővé teszünk.

Az információ technológia exponenciális fejlődése következtében a társadalom egyre inkább a digitalizáció felé orientálódik amellyel új igények jelennek meg a pénzügyi szektorban. A GRÁNIT Bank ezt a modern kor technológiai lehetősége által kínált lehetőség kiaknázásával, gyors, kényelmes és környezettudatos ügyfélkiszolgálást célozza, ezért kiemelt szerepet szán az elektronikus csatornákon keresztül történő kiszolgálásnak, növelve ezáltal az ügyfélélményt és csökkentve a káros környezeti hatásokat (pl. papírmentes, digitális bankolást tesz lehetővé; utazás nélkül, a károsanyagkibocsátást csökkentve otthonról is lehet bankszámlát nyitni).

A banki szolgáltatások igénybe vételének módja az internet és a mobil eszközök (laptop, mobiltelefon, táblagépek) térnyerésével párhuzamosan azt eredményezte, hogy a tranzakciók túlnyomó többsége elektronikus csatornákon keresztül történik, miközben az értékesítés jelentős hányadát nem a hagyományos bank fiókhálózat generálja, és egyre inkább növekszik a pénzügyi szolgáltatások interneten keresztüli értékesítése is.



A Gránit Bank digitalizáción alapuló üzleti modellje a bankszektor átlagához képest jelentősen alacsonyabb költségszintet biztosít, amely lehetővé teszi az ügyfelek részére tartósan kedvező kondíciók biztosítását, valamint a környezettudatos bankolás élményét, miközben magas megtérülés és profitabilitás érhető el. Ez a megközelítés illeszkedik a megváltozott ügyfélszokásokhoz, hiszen számos nemzetközi és hazai kutatás bizonyítja, hogy egyre inkább nő az online, kifejezetten a mobil telefonon keresztül történő bankolók aránya.

A Bank a nemzetközi benchmarknál lényegesen hamarabb, a negyedik teljes üzleti évben elérte a nyereséges működést és azt követően is folyamatosan profitot termel, és ezáltal pozitív példával szolgál, hogy a digitális, környezettudatos bankolás értéket tud teremteni a stakeholderek széles körének.

A Bank az elmúlt nyolc és fél évben átlagosan 58 %-os növekedést ért el és ezzel bizonyította, hogy színvonalas, innovatív, környezettudatos és kedvező kondíciójú pénzügyi szolgáltatásokkal elégedett ügyfeleket lehet szerezni erős versenykörnyezetben is.

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

Az üzleti terveiben a Bank a jövőben is az erős digitális szemléletet helyezi előtérbe a működési hatékonyság, a környezetvédelmi szempontok illetve az innováció további növelése érdekében.

2.2 A Gránit Bank által mért környezeti adatok

A Gránit Bank büszke arra, hogy digitális szolgáltatásai és folyamatai révén hozzájárulhat a környezettudatos, digitális bankolás elterjesztéséhez.

A Bank digitális folyamatainak és termékeinek az alábbi mérhető környezeti mutatókra (KPI-ok) van kedvező hatása:

GRÁNIT KÖRNYEZETTUDATOSSÁG

PAPÍRHASZNÁLAT

CO2 KIBOCSÁTÁS

**VILLAMOS ENERGIA
FELHASZNÁLÁS**

KÖRNYEZETTUDATOS HITELEZÉS



➤ **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. A Gránit Bank digitális üzleti modelljéből eredő kedvező hatásokat jelen fejezetben részletesen számszerűsítettük (ld. 2.2.1).

➤ **CO2 kibocsátás:** A GRÁNIT Bank digitális bankként arra törekszik, hogy az ügyfelek minél kevesebb utazással, otthonról, kényelmesen és környezet-tudatosan tudják intézni banki ügyeiket, ezáltal megspórolva az utazással járó időt és károsanyagkibocsátást. A Gránit Bank digitális üzleti modelljéből eredő kedvező hatásokat jelen fejezetben részletesen számszerűsítettük (ld. 2.2.2).

➤ **Villamos energia 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. Az erre vonatkozó számításokat jelen fejezet 2.2.3. pontja tartalmazza.

➤ **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 (ld. jelen fejezet 2.2.4. pontja)

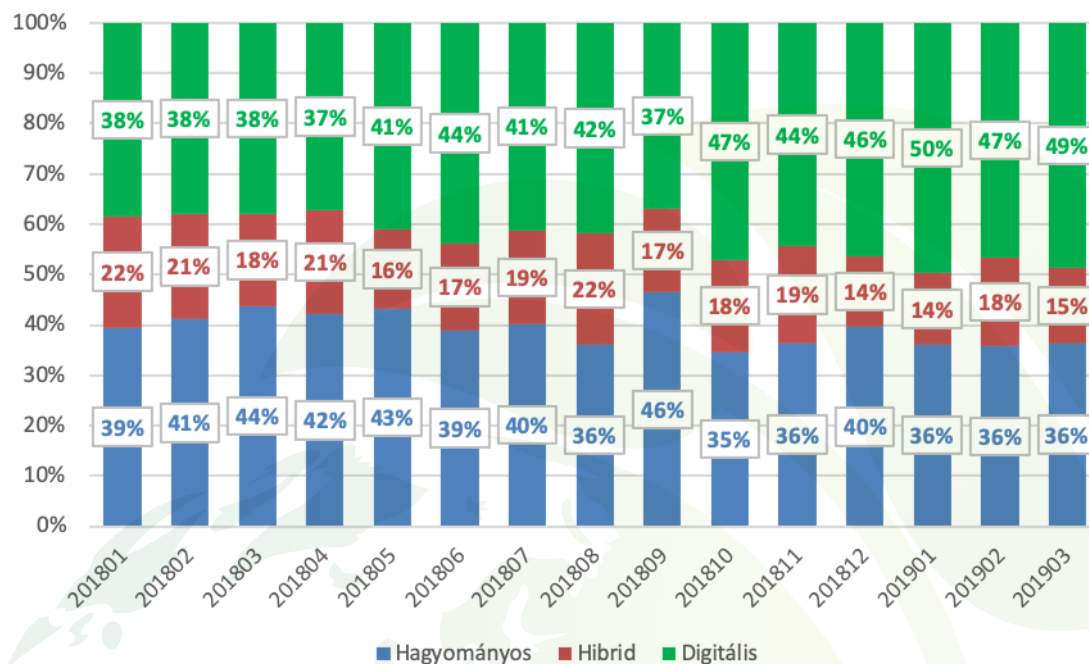
2.1.1. Papírhasználat csökkentése a digitális ügyintézésnek köszönhetően

A. VideóBank számlanyitással megtakarított papírmennyiség

A GRÁNIT Bank 2017. július 20-a óta – a jogszabálmódosításoknak köszönhetően – több ezer VideóBank-os számlanyitást hajtott végre. A lenti ábrán látható, hogy a teljesen digitálisan, környezetbarát módon nyitott számlák aránya az időszak végére elérte a közel 50%-ot, a hibrid (vagyis online módon indított, de személyesen befejezett számlanyitások száma) számlanyitásokkal kiegészítve megközelítette a 2/3-os arányt.



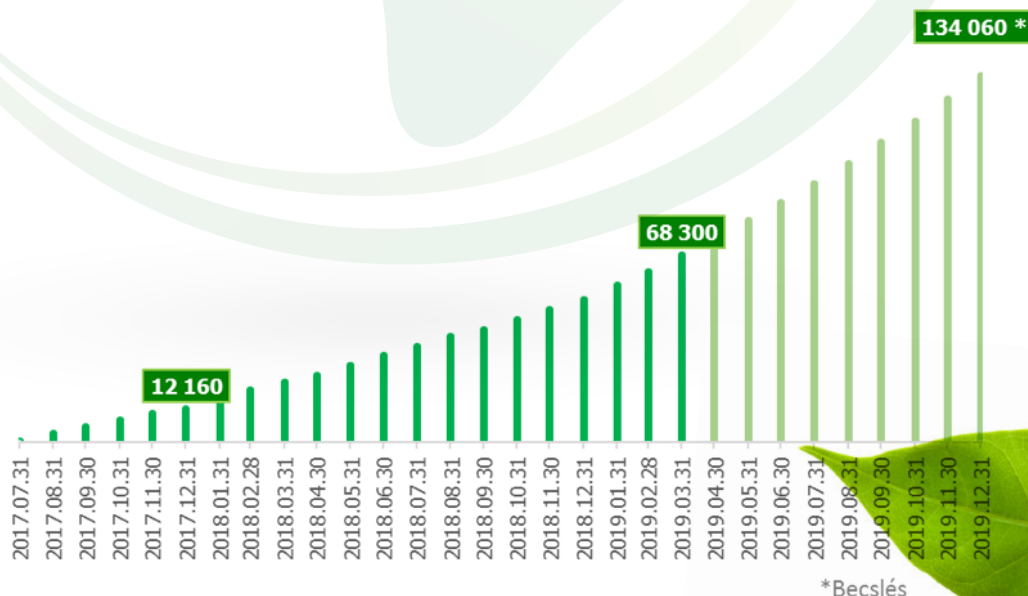
Számlanyitási típusok aránya



A hagyományos számlanyitás alkalmával, egy átlagos ügyintézés során az ügyfélnek ki kell nyomtatni a Pénzforgalmi keretszerződést, a bankkártyaszerződést, valamint az egyéb jogszabályi előírások által megkövetelt nyilatkozatokat és tájékoztatókat, amelyekből 2 eredeti példány szükséges. Ennek megfelelően a hagyományos számlanyitáshoz kb. 50 oldalnyi papír kerül felhasználásra*, amely szám további kb. 20 oldallal növekedhet, ha az ügyfél tartós befektetési számlát, külön lakossági illetve deviza számlát, vagy lakossági megtakarítási számlát kíván nyitni.

Fenti adatok figyelembe vételével a GRÁNIT Bank 2017 júliusa óta a fejlett VideóBank-os szolgáltatással, csak a számlanyitással számolva 170.000-240.000 oldalnyi, körülbelül 850-1.000 kg papírt spórolt meg.

Fel nem használt papír mennyisége (db)



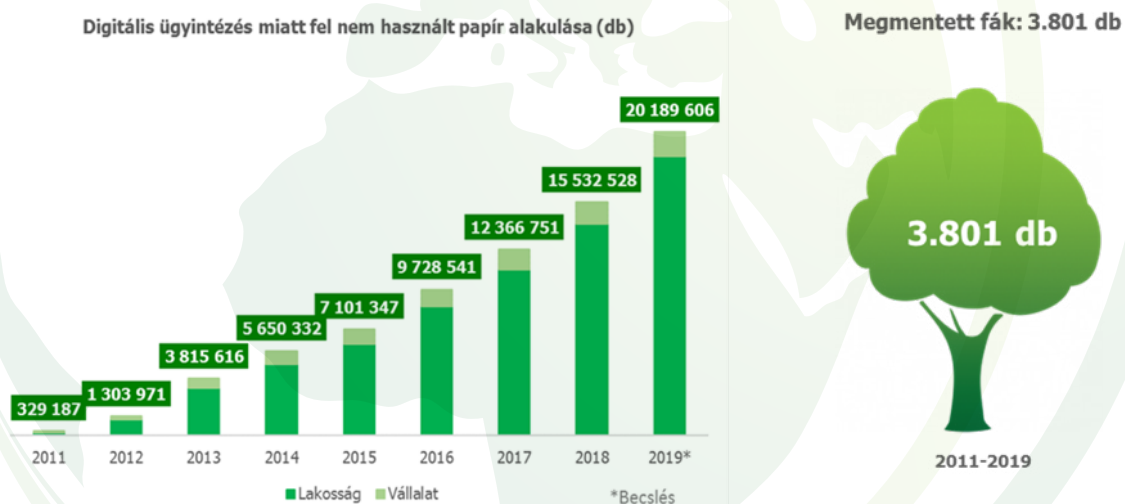
* Becslés



B. Online ügyintézésel megtakarított papírmennyiség lakossági ügyfelek esetén

Tekintettel arra, hogy a GRÁNIT VideóBank szolgáltatás a számlanyitáson kívül további szolgáltatások (így például utólagos azonosítás, adatváltozás bejelentés, PIN és bankkártya pótlás, letiltás, betét, átutalás, szolgáltatás igénylés stb.) nyújtására alkalmas, mindemellett figyelembe véve azt a tényt, hogy a GRÁNIT Bankos lakossági és vállalati ügyfelek 97,13%-a rendelkezik NetBank szolgáltatással, így a GRÁNIT Bank papírmegtakarítási adatai még kedvezőbbek.

2019-ben egy átlagos lakossági ügyfél 10, míg egy átlagos vállalati ügyfél 2 tranzakciót hajt végre havonta. A lakossági ügyintézés átlagosan 6 oldalnyi míg a vállalati 10 oldalnyi papír felhasználásával jár. Ezen adatok alapján a Gránit Bank vállalati és lakossági több millió A4-es papírt takarított meg, amelyet az alábbi oszlopdiaagram jól illusztrál.





C. Digitális vállalati hitelezés által megtakarított papír

A vállalati ügyfelek számára nyújtott hitelek esetén egy ügyfél hitelbírálatahoz és jóváhagyási folyamataihoz mintegy 70-80 oldalnyi dokumentum szükséges. Ezeket a dokumentumokat a GRÁNIT Bank digitálisan rögzíti illetve kezeli. Jelen pályázat benyújtásakor a GRÁNIT Banknál közel 700 élő vállalati hitelügylet van. A jogszabályi előírások illetve szerződések alapján kötelező monitoring munkálatok hagyományos ügyintézés esetén ügyfelenként negyedévente 5-6 oldal papír felhasználásával jár, amelyhez még hozzájön az éves felülvizsgálat során keletkező 10-15 oldalnyi papírmennyiség.

Fenti számítások alapján a GRÁNIT Bank a digitális technológiának köszönhetően a vállalati hitelbírálathoz 49.000-56.000 A4-es papírlapot takarított meg, mindemellett évente kb. 22.000 db további papírlap felhasználása előzhető meg.

2.1.2. CO₂ kibocsátás csökkentése a Gránit Bank digitális ügyfelfolyamatai és termékei által

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.

A károsanyag-kibocsátás kapcsán, a könnyebb előrejelezhetőség miatt, leegyszerűsítve kizárólag a CO₂ kibocsátással számolunk a modellben.

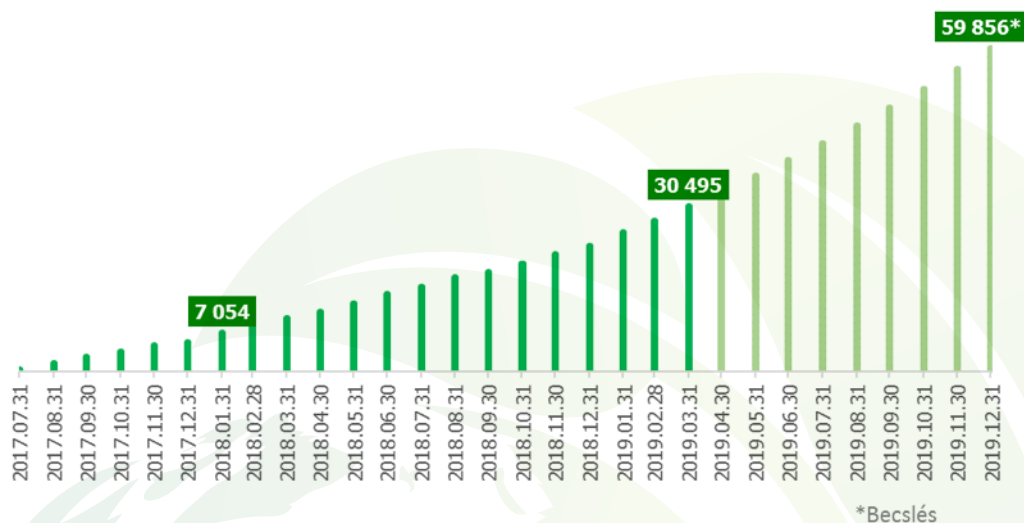
A modell input paraméterei az alábbiak:

- A GRÁNIT Bank ügyfeleinek kb. 60%-a Budapesten valamint annak közeli agglomerációjának tekinthető településen lakik, míg 40%-uk vidéken él.
- Az Eurostat adatai alapján Magyarországon egy átlagos új személygépjármű kilométerenként 140 g szén-dioxidot bocsát ki, amely jelentős mértékben hozzájárul a Föld átlaghőmérsékletének emelkedéséhez.
- Egy átlagos vidéki ügyfél 200 kilométerre, míg egy átlagos budapesti ügyfél 9 kilométerre lakik a GRÁNIT Bank fiókjától.

A GRÁNIT Bank több, mint 30 tonna szén-dioxid kibocsátását előzte meg 2019 március végéig, (amely év végéig várhatóan eléri a 60 tonnát) a VideóBankon keresztül - az ügyfél fizikai jelenléte nélkül - online nyitott számlákkal 2017 júliusa óta.



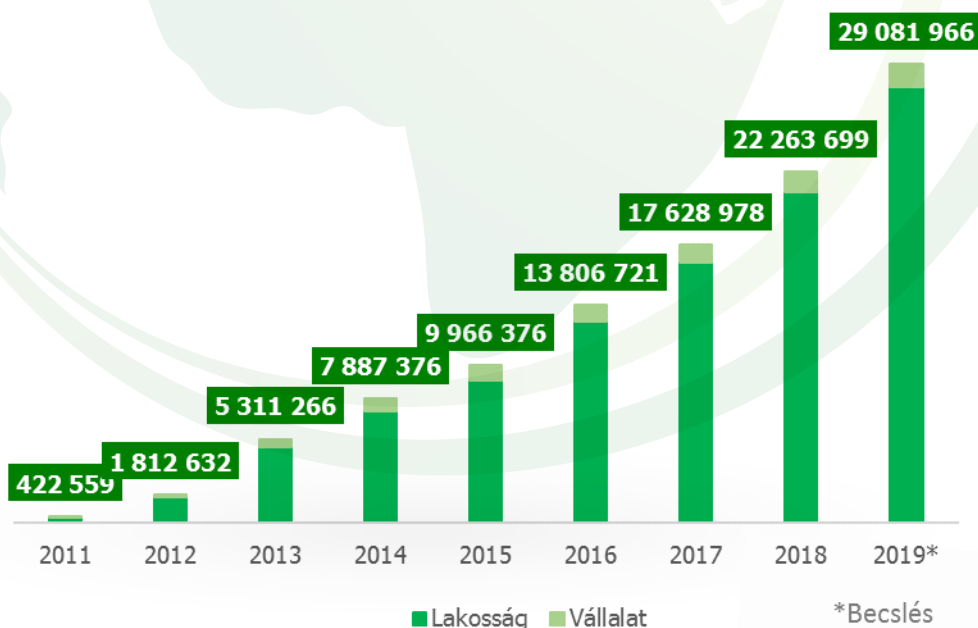
Ki nem bocsátott CO₂ (kg)



Tekintettel arra, hogy a GRÁNIT Bank ügyfelei banki ügyeiket több mint 80%-ban online, NetBank vagy VideóBank szolgáltatáson illetve eBank applikáción keresztül végzik, a bank ökológiai lábnyoma elenyésző. Havi szinten egy átlag Gránit Bank-os lakossági ügyfél 10 alkalommal, míg egy vállalati ügyfél 2 alkalommal intéz valamilyen banki ügyet (átutalás, információkérés, limitmódosítás, szolgáltatás igénylés, stb.). A GRÁNIT Bank a digitális ügyintézés segítségével több száz tonna szén-dioxid kibocsátását előzte meg, amely szám az ügyfelek számának növekedésével arányosan növekszik.

Fenti eredményeket az alábbi diagramm kiválóan szemlélteti.

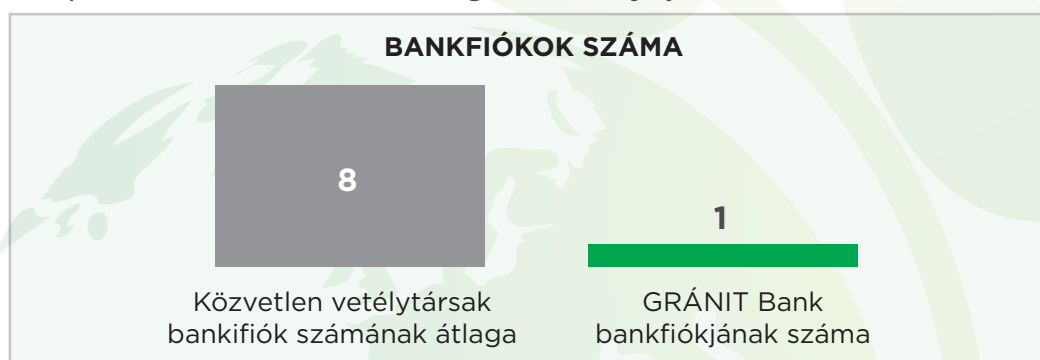
Digitális ügyintézés miatt ki nem bocsátott CO₂ alakulása (kg)





2.1.3. A GRÁNIT Bank működésével megtakarított energia

A Bank, KSH és MNB által közzétett adatok alapján számítást végzett arra vonatkozóan, hogy a hagyományos fiókhálózat esetén a GRÁNIT Banknak hány bankfiókra lenne szüksége annak érdekében, hogy ügyfeleit kiszolgálja. A számítás alapját a GRÁNIT Bank mérete és ügyfélszáma alapján azonos kategóriába, bankcsoportba sorolható hitelintézetek bankfiókjainak számának átlaga képezi. Ennek alapján GRÁNIT Bank ügyfeleinek számát figyelembe véve a hagyományos banki működés esetén a GRÁNIT Bank számára 8 bankfiók lenne szükséges a jelenlegi 1 (teljeskörű) helyett, azaz a Bank nyolcad annyi bankfiókkal képes kiváló színvonalú szolgáltatást nyújtani.



Egy Bankfiók fenntartásához évente kb. 16.000 m³ gáz, 114.000 KWh villamosenergia és 1.300.000 liter víz szükséges. Figyelembe véve, hogy a GRÁNIT Bank héttel kevesebb bankfiókkal képes ugyanazt a szolgáltatást nyújtani, így évente egy kisebb település villamosenergia és ivóvíz felhasználását képes megtakarítani amellyel nagyban hozzájárul az ökológiai lábnyomának csökkentéséhez továbbá a környezeti erőforrások felhasználásának mérsékléséhez.

2.1.4. Környezettudatos hitelezés

A.Környezetvédelmi hitelezés

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 alapkőve a megújuló energiatermelés. A GRÁNIT Bank a klímavédelmi célkitűzések aktív támogatása érdekében, a vállalati hitelezési osztályon belül külön területet hozott létre a zöldenergia termeléshez kapcsolódó fejlesztések finanszírozására. A kedvező hitelfeltételeknek köszönhetően ezen a területen a Bank az elmúlt évben közel 9 milliárd forint beruházáshoz hagyott jóvá banki finanszírozást, valamint jelenleg is 8-10 milliárd forintnyi zöldenergia beruházás finanszírozásán dolgozik. A környezetbarát tiszta energiatermelés nagyban hozzájárul majd a magyar gazdaság mozgó rugójának számító vállalati szektor szénmentesítéséhez.



B. MFB hitelezés

A lakossági illetve vállalati szektor energiahatékonyságának növelése nagyban hozzájárul a villamosenergia fogyasztás csökkentéséhez. Mindemellett az Európai Unió illetve Magyarország klímavédelmi stratégiájának alapkövét a megújuló energia felhasználásának növelése adja.

A klímavédelmi célitűzések támogatása érdekében 2017. tavasza óta a Gránit Bankban MFB pont működik. A hatékony értékesítési tevékenységnek köszönhetően a projekt keretén belül 2018 óta kkv-k számára 69,5 millió míg lakossági szereplők számára 3 millió Ft-os kamatmentes kölcsön került folyósításra. A 2018 és 2019 között megkötött szerződések alapján kkv-k tekintetében további összesen 513,5 millió míg lakossági ügyfelek esetében további 17 millió Ft folyósítása várható.