

GRÁNIT Bank Nyrt.

GRÁNIT Bank Prudenciális Csoport konszolidált szintű beszámoló

Nyilvánosságra hozatal
az Európai Parlament és a Tanács
575/2013/EU rendeletének (CRR)
követelményei alapján

3. számú melléklet

Minőségi információk az ESG kockázatokról

2025. december 31.

1 ESG kockázatok integrálása az üzleti stratégiába és folyamatokba

1.1 Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

A GRÁNIT Bank lényeges környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) hatásait, kockázatait és lehetőségeit az Európai Fenntarthatósági Jelentéstételi Sztenderd (ESRS) szerinti kettős lényegességi felmérés (DMA) keretében azonosítja, amely átfogó módon vizsgálja a Bank működéséhez kapcsolódó fenntarthatósági szempontokat, és megalapozza a stratégiai döntéshozatalt. A DMA lefolytatása során alkalmazott módszertan a 3.1 A kettős lényegességi felmérés folyamata című fejezetben kerül részletes bemutatásra.

A Bank által lényegesként azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek (IRO-k), valamint ezek stratégiával való kölcsönhatása az alábbi táblázatban kerülnek bemutatásra:

Környezeti információk

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Saját működésből adódó ÜHG-kibocsátás				
Negatív hatás	Az üvegházhatású gázok kibocsátása hozzájárul a globális felmelegedéshez. A Bankcsoport saját működése során vállalati járműveinek használatával és irodaépületeinek üzemeltetésével üvegházhatású gázokat bocsát ki, amik kedvezőtlen hatást gyakorolnak a környezetre.	Aktuális - középtávú	Saját működés	ESRS E1
A Bankcsoport megközelítése	A GRÁNIT Csoport Scope 1 kibocsátása a működése során a gépjárművekben felhasznált üzemanyagokból és az épületenergetikai földgázfelhasználásból adódik. A Scope 2 kibocsátás a vállalat működéséhez szükséges villamosenergia felhasználásból és a vásárolt távhűtési hidegenergiából számítható. A Csoport méri a Scope 1 és Scope 2 kategóriákhoz tartozó ÜHG-kibocsátásainak mértékét. A Bank környezetre gyakorolt hatása digitális működésének köszönhetően csekély.			

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Downstream értékláncból adódó ÜHG-kibocsátás				
Negatív hatás	Az üvegházhatású gázok kibocsátása hozzájárul a globális felmelegedéshez. A Bankcsoport környezeti hatásai elsősorban a finanszírozott portfólión keresztül jelentkeznek. A magas ÜHG-kibocsátással működő ágazatok finanszírozása érdemben növeli a Bankcsoport Scope 3 üvegházhatásúgáz-kibocsátását.	Aktuális - rövidtávú	Downstream	ESRS E1
A Bankcsoport megközelítése	Hitelintézetként a Bankcsoport környezeti hatásainak legnagyobb részét a Scope 3 kategóriába sorolt, finanszírozott kibocsátások adják, amelyek meghatározó szerepet játszanak a teljes üvegházhatásúgáz-lábnyom alakulásában. A Bankcsoport Scope 3 ÜHG-kibocsátásainak részletes bemutatására a 2026-os fenntarthatósági jelentésben kerül sor.			
A pénzügyi termékek környezeti hatásai				
Negatív hatás	A bankok esetében a kibocsátások túlnyomó többsége a finanszírozott Scope 3 kibocsátás kategóriába tartozik, ami a finanszírozott tevékenységek kibocsátását foglalja magában. A Bank szolgáltatásain keresztül hozzájárul üzleti tevékenységével a magánszemélyek és vállalatok kibocsátásához, ami negatív hatással lehet a környezetre.	Aktuális - rövidtávú	Downstream	ESRS E1
A Bankcsoport megközelítése	A lakossági és vállalati hitelezésben megjelennek zöld hitelek is, valamint a Bank induló befektetési szolgáltatása kapcsán tervezi zöld termék bevezetését. A Bank likviditási politikájában felmerül a zöld kötvények iránti érdeklődés, ezeket előszeretettel választja a Bank hagyományos kötvényekkel szemben.			

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés				
Pénzügyi lehetőség	A környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatok jelentősége folyamatosan növekszik, mivel a szélsőséges időjárási események gyakorisága emelkedik, az ESG-előírások egyre szigorodnak, és az ügyfelek elvárásai is tovább erősödnek. Az ESG kockázatoknak a kezelése pénzügyi lehetőségekhez is vezethet, mivel új üzleti szegmenst nyit meg, és csökkenti a Bank szélesebb értelemben vett kockázatait is.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS E1
A Bankcsoport megközelítése	A GRÁNIT Bank elkezdte az ESG szempontok strukturált beépítését működésébe, a szabályozási megfelelés biztosítása és a reputációs kockázatok csökkentése érdekében. A Bank megfelel a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása által elvárt kockázatkezelési gyakorlatoknak a környezeti és éghajlatváltozási kockázatkezelésre vonatkozóan.			
ESG integrálása a termékekbe				
Pénzügyi lehetőség	Az ESG-tényezők termékekbe történő integrálása jobb ESG-kockázatkezelést eredményez, valamint a környezetre és a társadalomra pozitív hatást gyakorol. Az ESG integrálása a termékekbe emellett pénzügyi szempontból lehetővé teszi a Bankcsoport számára, hogy szélesebb fenntarthatósági piacokra lépjen be, és megragadja a szabályozók által kínált lehetőségeket az ESG-tudatos üzleti döntések meghozatalához.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS E1
A Bankcsoport megközelítése	Befektetési szolgáltatási tevékenysége során a Bank kínál(hat) zöld termékeket, amennyiben ezek megbízójának termékkínálatában megtalálhatók, illetve stratégiájában megjelenik a zöld pénzügyi termékek arányának növelése. Ezeknek köszönhetően a Bank hozzájárul a fenntartható pénzügyi termékek körének bővítéséhez és támogatja az ügyfelek felelős befektetési döntéseit.			

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Energiafogyasztással kapcsolatos tranzíciós kockázat a portfólióban				
Pénzügyi kockázat	Amennyiben a Bank ügyfelei nem igazítják energiafelhasználásukat és üzleti folyamataikat ezekhez a követelményekhez, az alkalmazkodás elmaradása pénzügyi sérülékenységet idézhet elő, amely végső soron a nem teljesítő hitelek arányának emelkedéséhez vezethet.	Potenciális - középtávú	Downstream	ESRS E1
A Bankcsoport megközelítése	Tranzíciós kockázatok a gazdaság alacsony karbonintenzitású működésre való áttéréséből fakadnak, és elsősorban a jogszabályi környezet változásaihoz, a szigorodó környezetvédelmi előírásokhoz, valamint a technológiai és piaci struktúrák átalakulásához kapcsolódnak. Egyes, a GRÁNIT Bank által közvetített lakossági és vállalati hitelprogramok az energiahatékonyság és a megújulóenergia-alapú fejlesztések finanszírozását támogatják.			

Társadalmi információk

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
A tehetségek vonzása és megtartása				
Pénzügyi kockázat	A vállalat működése szempontjából kiemelten fontos a megfelelő minőségű és mennyiségű munkaerő biztosítása, amelyben a tehetségek vonzása és megtartása meghatározó szerepet tölt be. Az ügyfelek igényeihez igazodó termékek kialakítása jelentős mértékben a Bankcsoport rendelkezésére álló szakképzett munkaerő szakértelmétől és kapacitásától függ.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS S1
Pénzügyi lehetőség		Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS S1
A Bankcsoport megközelítése	A tehetségek nem megfelelő kezelése magasabb fluktuációt eredményezhet, ami növeli a toborzási és betanítási költségeket, ezért a Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít a tehetségek vonzásának és megtartásának támogatására.			

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
A munka és magánélet közötti egyensúly hiánya				
Pénzügyi kockázat	A munka és a magánélet egyensúlya egyre fontosabb tényezővé válik az új generációk számára a munkahelyeken, ami befolyásolhatja a munkavállalók bevonását és megtartását. A megfelelő egyensúly fenntartásának hiánya rosszabb minőségű munkavégzést eredményezhet, ami hozzájárulhat a pénzügyi teljesítményhez is, valamint negatív hatással van a munkavállalók mentális és fizikai egészségére.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS S1
Negatív hatás		Aktuális - középtávú	Saját tevékenység	
A Bankcsoport megközelítése	A Bank legtöbb egységére jellemző a túlmunka és a nagy leterheltség, amit nem minden esetben tud orvosolni a szervezet erőforrásnöveléssel, így ez fokozott kockázatot jelent. A túlzott munkahelyi terhelés hosszú távon csökkenti a munkavállalói elégedettséget, növeli a kiégés kockázatát, kedvezőtlenül hat a munkahelyi légkörre, és negatívan befolyásolja a termelékenységet.			
Nemek közötti egyenlőség				
Pénzügyi lehetőség	A Bankcsoport hatással lehet a munkavállalók elégedettségére és megtartására a méltányos díjazás, az egyenlő bánásmód és egyenlő munkafeltételek ösztönzése révén. A nemek közötti egyenlőség pozitív hatással lehet a munkavállalók közérzetére és motivációjára. Ezáltal hozzájárulhat a hatékonyabb munkavégzéshez, így pénzügyileg is előnyös lehet a Bank számára.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS S1
A Bankcsoport megközelítése	A Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájában szerepel az esélyegyenlőség megteremtése, amely a munkavállalók körében is elengedhetetlen. A nemek közötti egyenlőség megvalósul a Bankcsoportnál, nem tesz különbséget a bérekben és a pozíciókban nem alapján, kizárólag teljesítményalapú az erre vonatkozó értékelés.			

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Képzés és készségfejlesztés				
Pozitív hatás	A folyamatos tanulást és fejlődést elősegítő környezet támogatásával a Bankcsoport olyan eszközökkel láthatja el munkatársait, amelyek segítik őket a céljaik elérésében és a karrierútjuk során. Ha a Bankcsoport biztosítja a megfelelő naprakész szaktudás elsajátítását a munkavállalóinak, az hatékonyabb és jobb minőségű munkavégzéshez vezethet, ami eredményesebb pénzügyi teljesítményhez járulhat hozzá.	Aktuális - rövidtávú	Saját tevékenység	ESRS S1
Pénzügyi lehetőség		Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	
A Bankcsoport megközelítése	A képzésre és készségfejlesztésre valamennyi terület kiemelt figyelmet fordít. A Humánpolitikai Főosztály támogatást nyújt ezek megvalósításához, ugyanakkor a szakmai területek felelnek a képzések megszervezéséért és lebonyolításáért. A Bank ESG-képzéseket biztosít a kulcsterületeken dolgozó munkavállalók számára, valamint az Igazgatóság tagjai részére évente oktatást szervez, ezzel erősítve a fenntarthatósági szemléletet és az etikus üzleti gyakorlatokat. A Humánpolitikai Főosztály nyomon követi a képzések teljesítését, ami biztosítja az átláthatóságot és a megfelelőséget.			
Adatbiztonság és adatvédelem - kiberkockázatok				
Pénzügyi kockázat	A GRÁNIT Bank működéséből adódóan nagy mennyiségű személyes adatot kezel, amelynek módját jogszabályok határozzák meg. Egy sikeres kibertámadás esetén a nagy mennyiségben kezelt személyes adatok kiszivárgása negatív hatással lehet az ügyfelekre, valamint pénzügyi kockázattal is járna. Ez a kockázat adódhat pénzügyi zsalolásból és a romló hírnévből is.	Potenciális - rövidtávú	Downstream	ESRS S4
A Bankcsoport megközelítése	A Bank védelmi rendszere több rétegből épül fel, ami csökkenti az eredményes támadások kockázatát, azonban a Bank digitális működése miatt kiemelt figyelmet igényel. A Bankcsoport teljeskörűen megfelel az alkalmazandó jogszabályi előírásoknak, és adatvédelmi tisztviselője a termékek kialakítása során folyamatos együttműködést biztosít az üzleti területekkel.			

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Az ügyfelek nem megfelelő tájékoztatása				
Pénzügyi kockázat	A banki üzletágban kiemelten fontos az ügyfelek pontos tájékoztatása, valamint a fogyasztók esetleges visszaélésektől való védelme. Az erős verseny miatt a Bank marketingtevékenységének hatékonysága kulcsfontosságú az ügyfélbázis bővítésében.	Potenciális - középtávú	Downstream	ESRS S4
A Bankcsoport megközelítése	A GRÁNIT Bank kiemelt hangsúlyt helyez a hitelességre, mivel a szerződések átláthatósága alapvető fontosságú; a nem átlátható üzleti gyakorlatok az ügyfelek bizalmának elvesztéséhez, valamint profitabilitás csökkenéshez és szankciókhoz vezethetnek. A Bank online elérhető információk biztosításával segíti az ügyfelek megértését. Hitelkérelem benyújtásakor a Bank megadja a felvehető hitelmennyiséget, ami átlátható hitelezést biztosít az ügyfeleknek.			
Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz				
Pénzügyi lehetőség	A társadalom széles körének a termékekhez való hozzáféréseinek biztosítása pénzügyi lehetőség a Bank számára, hiszen szélesebb ügyfélkörrel és termékportfólióval jobb eredményt érhet el. A bővülő ügyfélkör és a diverzifikáltabb termékportfólió hosszú távon javíthatja az üzleti eredményeket.	Potenciális - középtávú	Downstream	ESRS S4
A Bankcsoport megközelítése	A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása a GRÁNIT Bank üzleti stratégiájának és fenntartható működésének alapvető eleme. A Bank folyamatosan fejleszti a digitális termékeit, és egyre több esetben vezet be a teljes mértékben digitális folyamatokat, így az ügyfeleknek nem szükséges személyesen megjelenniük a budapesti fiókokban, ami lehetővé teszi a társadalom széles rétegének a szolgáltatásokhoz való hozzáférést.			

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Felelősségteljes piaci gyakorlatok hiánya				
Pénzügyi kockázat	Amennyiben a Bank a felelősségteljes piaci gyakorlatok alkalmazása tekintetében nem felel meg a szabályozói elvárásoknak, az pénzügyi bírsággal és reputációvesztéssel járhat. A felelősségteljes piaci gyakorlatok hiánya az ügyfélkör szűkülését eredményezheti, ami a Bank piaci részesedésének csökkenéséhez vezethet.	Potenciális - középtávú	Downstream	ESRS S4
A Bankcsoport megközelítése	A Bank ellen vagy Bank által indított peres ügyek elhanyagolható mértékűek, a fogyasztói panaszokból eredő pénzügyi vitarendezés gyakrabban előfordul. Az erős verseny miatt a Bank marketingtevékenységének hatékonysága kulcsfontosságú az ügyfélbázis bővítésében.			
Társadalmi felelősségvállalás				
Pénzügyi lehetőség	A közösségi szerepvállalás erősítheti a Bankcsoport márkáját és társadalmi megítélését, ami hosszú távon hozzájárulhat az ügyfélhűség növeléséhez. A társadalmi felelősségvállalás révén a Bank támogathatja a felelős vállalati működésről alkotott pozitív kép kialakítását és fenntartását.	Potenciális - középtávú	Downstream	Jogalany-specifikus
A Bankcsoport megközelítése	A GRÁNIT Bank társadalmi faktorra még nagyobb hangsúlyt fektetve létrehozott egy speciálisan a társadalmi felelősségvállalásra vonatkozó stratégiát, mely három pilléren alapszik: a társadalmi edukáción, az esélyegyenlőség megteremtésén és a sport és a kultúra támogatásán. A társadalmi felelősségvállalás a Bankban két formában jelenik meg: egyrészt hosszú távú szponzorációk, másrészt ellenszolgáltatás nélküli támogatások révén.			

Vállalatirányítási információk

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Pénzmosás elleni küzdelem				
Pénzügyi kockázat	A pénzmosás kockázatainak nem megfelelő kezelése szabályozói szankciókat és a jó hírnév romlását is okozhatja. A Bankcsoport pénzmosás elleni fellépésre helyezett hangsúlya olyan társadalmi hatásokat eredményezhet, amelyek hosszú távon erősítik a bizalmat, ösztönzik a felelős gyakorlatok elterjedését, valamint támogatják a gazdaság fenntartható növekedését és fejlődését.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS G1
A Bankcsoport megközelítése	A Bankcsoport követi a pénzmosásra vonatkozó jogszabályokat és azok szerint jár el. A pénzmosás elleni küzdelem (AML) elősegítése érdekében a Bank önálló AML szakterületet működtet, amelynek elsődleges feladata a működés összehangolása a vonatkozó jogszabályi követelményekkel és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) ajánlásaiban meghatározott elvárásokkal.			
Digitalizáció és innováció				
Pozitív hatás	A technológia és az innováció számos módon válhat a környezet és a társadalom javára - zöld technológiák, környezeti monitoring, kommunikáció és konnektivitás, oktatáshoz való hozzáférés, karbonlábnyom csökkentése, etikus mesterséges intelligencia és adatvédelem stb.	Aktuális - rövidtávú	Saját tevékenység	ESRS G1
Pénzügyi lehetőség	A digitalizáció és az innováció, stratégiaileg integrálódva a Bank működésébe és üzleti modelljébe számos pénzügyi lehetőséget teremthet, amelyek hozzájárulnak a bevételek növekedéséhez, a költségek csökkentéséhez, a jövedelmezőség növeléséhez és a hosszú távú pénzügyi sikerhez.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	
A Bankcsoport megközelítése	A Bank folyamatosan fejleszti termékeit és növeli a digitalizáció mértékét, ami digitális bankként a működésének alapját jelenti. A Bank törekszik olyan megoldások alkalmazására, amelyek lehetővé teszik a teljesen digitális ügyintézési folyamatokat és élen jár az ezzel kapcsolatos innovációk bevezetésében.			

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Korrupció megelőzése és felderítése				
Pénzügyi lehetőség	A korrupció és a megvesztegetés megelőzése és felderítése olyan alapelvek, amelyek befolyásolhatják a Bankcsoport különböző pénzügyi kockázatoknak való kitettségét. A korrupció és vesztegetés hatékony megelőzése és feltárása támogatja a Bankcsoport jogszabályi megfelelését, valamint hozzájárul a kapcsolódó reputációs kockázatok csökkentéséhez.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS G1
A Bankcsoport megközelítése	A korrupció megelőzésével és felderítésével a Bankcsoport megteremtheti a felelősség és az elszámoltathatóság kultúráját, csökkentheti az etikai és jogi jogsértések valószínűségét, és végső soron javíthatja pénzügyi stabilitását és teljesítményét. A GRÁNIT Bank rendelkezik a korrupció megelőzésére irányuló szabályokkal, ezzel kapcsolatban éves tréninget is szükséges elvégeznie minden munkavállalónak.			

1.2 A GRÁNIT Bank tevékenységei, szolgáltatásai

A GRÁNIT Bank célja, hogy innovatív digitális megoldásokkal a pénzügyek intézését egyszerűbbé, gyorsabbá és kényelmesebbé tegye. Küldetésének tekinti, hogy a pénzügyi tudatosság fejlesztése mellett a környezettudatos szemléletmódot is erősítse a partnereiben, ügyfeleiben.

A Bank szolgáltatásai

A Bank működése során három ügyfélszegmenst különböztet meg: a szolgáltatáspalettáját a lakosság, a kkv-k és a nagyvállalatok igényeinek megfelelően alakítja ki.

A Bank lakossági ügyfelek számára akár ingyenes számlavezetési díjú (Bajnok, Digitális, Sztár, Diák, Diákhitel és Kamat plusz csomagok), videóhívással vagy egy szelfivel megnyitható számlacsomagokat kínál. A Bank speciális számlacsomagokkal rendelkezik osztálypénzek kezelésére (Osztálypénz számla), deviza elhelyezéséhez (Deviza számla), HŐS számlacsomagját pedig kifejezetten az egészségügyben dolgozók számára hozta létre. Megtakarítások kezelése kapcsán különböző betéti opciókat és lekötéseket, tartós megtakarítási számlát és állampapír jegyzési lehetőséget is kínál az ügyfeleinek. A Bank kedvező hitelkondíciókkal kínál különböző folyószámla- és jelzáloghitel konstrukciókat. A Babaváró kölcsön akár VideóBankos szerződéskötéssel, a 2023-as évtől 30 perces ügyintézési idővel is elérhető, jelzálog esetében pedig a Bank percek alatt előzetes hitelbírálatot készít az érdeklődőknek online. Bankkártyakínálatában elérhető a Gránit Neo Mastercard, a Gránit Standard Mastercard, illetve az ügyfelek igényelhetik a Banknál a prémium szolgáltatásokat nyújtó Gránit Platinum Mastercard és Gránit World Elite Metal bankkártyákat. Ugyancsak elérhető kínálatában a Gránit EUR/USD Mastercard dombornyomott bankkártya is, mellyel a devizaszámlához kapcsolódó fizetések és készpénzfelvétel bonyolítható. 2022 óta minden új kibocsátású bankkártya gyorsan lebomló plastiktípusból készül, amely olyan adalékanyagot tartalmaz, melynek köszönhetően megfelelő hulladékgazdálkodási és komposztálási körülmények között 60 napon belül megkezdődik a PVC mikrobák általi lebontása.

Kkv-k részére többféle sztenderd és akár egyedi bankszámlacsomagokat, vállalkozói devizaszámlavezetést EUR, USD, vagy GBP devizanemekben, továbbá külön a startup vállalatok igényeire szabott csomagokat is kínál a Bank. 2023 végén indult el a korlátozások nélküli teljeskörű online vállalkozói számlanyitás és számlaügyintézés, amely mérettől, szervezeti formától és a céget jegyzők és a banki aláírók számától függetlenül elérhető. Nagyvállalatoknak okmányos műveleteket, treasury ügyleteket, finanszírozási megoldásokat és pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújt a Bank, a lakossági termékekhez hasonlóan digitalizált megoldások alkalmazásával.

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), 2018-tól BUBOR jegyző intézmény.

A Bankcsoport jelenleg Magyarországon működik, a környező országok közül Romániában rendelkezik jelentős ügyfélbázissal a cross-border projektnek köszönhetően.

Az MNB Zöld ajánlásával¹ összhangban a Bank beépítette a környezeti kockázatokat a hitelminősítési és kockázatkezelési folyamatokba is, amelyről a 3.2 ESG Kockázatkezelési Szabályzat című fejezetben számol be.

1.3 Zöld stratégia

A Bank 2021-ben készítette el zöld stratégiáját, amelynek alapját a digitális banki megoldások fejlesztése mentén kialakított szolgáltatások biztosítják. Az információtechnológia nagyütemű

¹ A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása

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 hatékony és erőforráskímélő pénzügyi szolgáltatások nyújtásához.

Környezeti szempontok

A stratégia környezeti pillére a Bank digitális működéséből adódó hatékony erőforrásfelhasználásra alapszik. A stratégiai környezeti szempontokon belül négy kiemelt célt határoz meg: (1) környezettudatos belső működés, (2) károsanyag-kibocsátás és (3) energiafelhasználás csökkentése a digitalizáció révén, (4) fenntarthatóság támogatása zöld termékek fejlesztésével.

Társadalmi szempontok

A GRÁNIT Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájával összhangban folyamatosan törekszik a lakosság környezettudatosságának növelésére.

Irányítási szempontok

A Bank vezetése folyamatosan értékeli a fenntarthatósági célkitűzések teljesítésének eredményességét, aktívan támogatja a releváns munkatársainak fenntarthatósággal kapcsolatos oktatását, növelve ezáltal a szükséges szaktudást. Az Etikai kódex a Bank minden tagja számára kötelezően előírja a környezettudatos szemléletmódot és gondolkodást.

1.4 ESG Stratégia a 2026-2028-as időszakra vonatkozóan

A GRÁNIT Bank kidolgozta a következő, 2026-2028-as időszakra vonatkozó ESG stratégiáját. A stratégia a fenntarthatósági szempontok fokozatos integrálását célozza meg a Bank működésébe, összhangban az uniós és hazai szabályozási elvárásokkal és alapjául kíván szolgálni a későbbiekben meghatározandó célkitűzéseknek. A stratégia az alábbi fő célkitűzéseket fogalmazza meg:

- Kibocsátások mérése és nyilvántartása
- ESG szempontok beépítése a hitelezési döntésekbe
- Portfólió környezeti kockázatainak feltérképezése
- Működési kockázatok kezelése
- Reputációs kockázatok monitorozása
- ESG tudás és szervezeti kapacitás fejlesztése
- Zöld eszközök és hitelek arányának növelése

A stratégia végrehajtása négy alapelvre épül:

- **Fokozatosság:** A Bank jelenleg még nem határozott meg az ESG mutatókhoz kapcsolódó célértékeket. Az első két év (2025-2026 adatai) monitoring időszaknak tekintendő, amely során a Bank adatokat gyűjt, értékelési módszertanokat tesztl, és felméri, mely mutatókra van tényleges befolyása. A célértékek csak ezen tapasztalatok birtokában kerülnek meghatározásra.
- **Arányosság:** A stratégia a Bank méretéhez, üzleti modelljéhez és technológiai kapacitásaihoz igazodik. Az ESG integráció nem különálló rendszerként, hanem a meglévő folyamatokba illeszkedve valósul meg, elkerülve a túlzott adminisztratív terhelést.
- **Integráció:** Az ESG szempontok beépülnek az üzleti, kockázatkezelési és működési folyamatokba. Az ESG kérdőív és értékelés az ügyfélminősítés részévé válik, a kibocsátási adatok a likviditási, átárazódási, koncentrációs és hitelportfólió kockázati és kontrolling jelentésbe integrálódnak, az ESG képzések pedig a humánpolitikai képzési rendszer részét képezik.
- **Monitoring és visszacsatolás:** A KPI-ok és KRI-ok nyomon követése a havi likviditási, átárazódási, koncentrációs és hitelportfólió kockázati és kontrolling jelentés részeként

történik. A vezetői testületek ezek alapján értékelik a stratégia előrehaladását, és szükség esetén módosítják az intézkedéseket vagy új mitigációs lépéseket vezetnek be.

1.5 Az érdekelt felek érdekei és álláspontja

A Bankcsoport kettős lényegességi felmérésének elkészítéséhez felmérte az érdekelt felek csoportjait. A felmérés során a Bank megkülönböztetett a fenntarthatósági jelentés elkészítésében érintett szakterületeket és leányvállalati képviselőket, további belső és külső érdekelt feleket, valamint a külső érintettekhez belső képviselőket határozott meg. A meghatározott további érintetteket az alábbi táblázat mutatja be:

Érintetti kategóriák	Érintett belső képviselője
Befektetők, részvényesek, elemzők	Befektetői Kapcsolatok Igazgatóság
Finanszírozók, bankok	Treasury Igazgatóság
Saját munkavállalók	Humánpolitikai Főosztály
Szabályozó és felügyeleti hatóságok	Compliance Divízió
Oktatási intézmények, akadémia	Humánpolitikai Főosztály
Beszállítók, alvállalkozók	Beszerezési és Igazgatási Főosztály
Ügyfelek	Lakossági Termékfejlesztési és Értékesítési Igazgatóság
Média	Kommunikációs és PR Főosztály
Civil szervezetek, helyi közösségek	Kommunikációs és PR Főosztály
Iparági szervezetek és szakszervezetek	Stratégiai és Elemzési Divízió

A Bankcsoport minden tagvállalata szervezeti sajátosságai és az érdekelt felek csoportjainak jellemzői szerint tart kapcsolatot az érintett csoportokkal. A Bankcsoport együttműködik legfontosabb érdekelt feleivel, az érintettekkel való kapcsolattartás egyik célja véleményük feltárása. A kettős lényegességi felmérés (DMA) során közvetlenül és közvetetten kerültek bevonásra az azonosított érdekelt felek, amelynek pontos folyamata a 3.1 A kettős lényegességi felmérés folyamata című fejezetben kerül részletes bemutatásra.

A lényegességi felmérés és átvilágítás keretében a külső érdekelt felek stratégiával és üzleti modellel kapcsolatos álláspontjának és érdekeinek feltárása a belső képviselőkön keresztül került megvalósításra. A belső érdekelt felek, mint a munkavállalók, szakterületi vezetők és a Bank vezető testületei érdekei és álláspontjai megjelennek a Bank üzleti stratégiájában.

A Bankcsoport az érdekelt felekkel az alábbi módokon működik együtt a kettős lényegességi felmérés során:

Érdekelt felek	Együttműködés módja	Az eredmények figyelembevételének módja
Kockázati Kontroll Igazgatóság	DMA folyamatos támogatása, IRO értékelő és validáló workshop részvétel, szakértői értékelés biztosítása	Azonosított potenciálisan releváns témák és IRO-k beépítése a DMA-ba, értékelés figyelembevétele

Érdekelt felek	Együttműködés módja	Az eredmények figyelembevételének módja
ESG területekhez kapcsolódó operatív területek vezetői és képviselői Bankcsoport szinten	IRO értékelő és validáló workshop részvétel, szakértői értékelés biztosítása	Azonosított IRO-k beépítése a DMA-ba, értékelés figyelembevétele
Igazgatóság, Felügyelő Bizottság	DMA eredményeinek véleményezése és jóváhagyása	A DMA végső formájának kialakításában
További érintettek	Képviselő az IRO értékelő és validáló workshopokon belső érintettekkel keresztül	Azonosított IRO-k beépítése a DMA-ba, értékelés figyelembevétele

A Bank ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei közül az Igazgatóság vett részt aktívan a kettős lényegességi felmérésben, a tagjai rendszeres tájékoztatásban részesültek a Kockázati Kontroll Igazgatóság részéről a folyamat előrehaladásáról, valamint véleményezték és jóváhagyták a DMA eredményeit, így értesültek az érdekelt felek álláspontjairól és az általuk megállapított lehetséges lényeges hatásokról, kockázatokról és lehetőségekről.

2 ESG kockázatok integrálása a vállalatirányításba

2.1 Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe

Vezetői Bizottság

Az ügyviteli testületet a GRÁNIT Bankban a Vezetői Bizottság testesíti meg. A Vezetői Bizottság a GRÁNIT Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik az Igazgatóság által elfogadott stratégia megvalósításában, amely többek között magába foglalja a termékfejlesztési, értékesítési, marketing és kockázatvállalási irányok meghatározását. A Vezetői Bizottság nem korlátozza a GRÁNIT Bank többi állandó bizottságának (Eszköz-Forrás Bizottságának, Hitelezési Bizottságának, illetve Problémás Követelések Bizottságának) feladatát és hatáskörét. A Vezetői Bizottság a GRÁNIT Bank napi működését, az üzleti célok megvalósulását, a szabályozott működést rendszeresen monitorozza, ellenőrzi és indokolt esetben a szükséges döntéseket meghozza. A Vezetői Bizottság megtárgyalja és az Igazgatóságnak jóváhagyásra megküldi a konszolidált stratégiát, éves pénzügyi, tőkepolitikai és beruházási terveket, illetve havi rendszerességgel követi a GRÁNIT Bankcsoport tagjainak teljesítményét a kontrolling beszámolók kapcsán.

A Vezetői Bizottság Ügyrendje a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatában lefektetett elvekhez és előírásokhoz igazodik.

Igazgatóság

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületet a GRÁNIT Bankban az Igazgatóság testesíti meg.

A GRÁNIT Bank ügyvezető szerve az Igazgatóság, amely az Igazgatóság elnökéből, alelnökéből és további igazgatósági tagokból áll. Az Igazgatóság öt főből áll.

A GRÁNIT Bank munkaszervezetének élén a Bank operatív irányítását ellátó, az Igazgatóság elnöki tisztét is betöltő vezérigazgató áll, akinek feladatait és hatáskörét az Igazgatóság határozza meg.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a Bank szervezeti és működési szabályzatának elfogadása,

- a Bank számviteli törvény szerinti egyedi és konszolidált beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak elfogadása és előterjesztése a Közgyűlés részére,
- a Bank számviteli törvény szerinti egyedi és konszolidált üzleti jelentésének, valamint fenntarthatósági jelentésének elfogadása és előterjesztése a Közgyűlés részére,
- a Bank felelős társaságirányítási jelentésének előterjesztése a Közgyűlés részére,
- a Közgyűléstől kapott felhatalmazás alapján döntés az alaptőke felemeléséről,
- a Közgyűlés felhatalmazása alapján döntés saját részvények megszerzéséről,
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett, a Közgyűlés helyett döntés osztalékkelőleg fizetéséről,
- a Bank vezérigazgatójával és vezérigazgató-helyetteseivel, továbbá az Igazgatóság elnökének a Bankkal fennálló munkaviszonyával kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlása figyelembe véve a GRÁNIT Bank alapszabályában foglaltakat,
- a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetése,
- a Bank cégjegyzési joggal felruházott alkalmazottainak kijelölése,
- a Bank éves üzleti tervének elfogadása,
- a Bank Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatában meghatározott típusú és összeg feletti ügyféllimit jóváhagyása,
- jelentés készítése az ügyvezetésről, a Bank vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés, háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére,
- a Bank részvénykönyvének vezetése (ha a Ptk. vagy a GRÁNIT Bank alapszabálya eltérően nem rendelkezik)
- MRP (Munkavállalói Résztulajdonosi Program) szervezet alapításával, működésével, megszűnésével, annak költségeivel, ráfordításaival kapcsolatos döntések jóváhagyása a Bank Javadalmazási politikájában foglalt kereteken belül,
- javaslattétel a mindenkori Javadalmazási politika rendszerére,
- felel a Felügyelő Bizottság által elfogadott és felülvizsgált javadalmazási politika végrehajtásáért,
- javaslatot tesz a belső ellenőrzésre és a belső védelmi vonalak működésére vonatkozó szabályzatok elfogadására a Felügyelő Bizottság részére,
- a jogszabályban, vagy jogszabály felhatalmazása alapján, valamint a Közgyűlés határozataiban meghatározott egyéb feladatok ellátása,
- mindazon döntések meghozatala, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, és amelyeket a Bank szervezeti- és működési szabályzata, vagy az Igazgatóság ügyrendje nem utal más társasági szerv hatáskörébe.

Az Igazgatóság működésének részletes szabályairól és tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az igazgatósági ügyrend rendelkezik.

Felügyelő Bizottság

A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületet a GRÁNIT Bankban a Felügyelő Bizottság testesíti meg.

A Felügyelő Bizottság öt tagból áll, akik független tagként jelennek meg a Bizottságban.

Felügyelő Bizottság feladata és hatásköre:

- a Közgyűlés részére ellenőrzi a Bank ügyvezetését,
- gondoskodik arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, évente értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését,
- megvizsgálja a lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, jóváhagyja a felelős társaságirányítási jelentést,
- javaslatot tesz a Közgyűlés által az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és

díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására,

- irányítja a Bank belső ellenőrzési szervezetét,
- ellenőrzi a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseit,
- éves jelentést készít a Közgyűlés részére,
- a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki,
- elfogadja a belső ellenőrzésre és a belső védelmi vonalak működésére vonatkozó szabályzatokat,
- elvégzi a vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságának, valamint a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának intézményi szintű értékelését,
- jóváhagyja az Auditbizottság ügyrendjét,
- ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

A Felügyelő Bizottság működésének részletes szabályairól a Felügyelő Bizottság által megállapított és a Közgyűlés által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

Auditbizottság

Az Auditbizottság segíti a Felügyelő Bizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben. Az Auditbizottság öt tagból áll, tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül választja.

Az Auditbizottság feladata és hatásköre:

- az éves beszámoló véleményezése,
- javaslatétel Felügyelő Bizottság számára az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására,
- az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése,
- az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a Könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint - szükség esetén - a Felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslatétel,
- a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslatétel a szükséges intézkedések megtételére,
- a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében,
- figyelemmel kíséri a Bank belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek, a pénzügyi és a fenntarthatósági beszámolását befolyásoló belső ellenőrzésének hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás és a fenntarthatósági beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg,
- figyelemmel kíséri az éves és összevont éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, a fenntarthatósági jelentésre és az összevont fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet - különösen annak végrehajtását -, figyelembe véve a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény („Kkt.”) szerinti könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság által

lefolytatott, a Kkt. szerinti minőségellenőrzési eljárás során tett megállapításokat és következtetéseket,

- felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a Könyvvizsgáló függetlenségét, különös tekintettel a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálóira vonatkozó egyedi követelményekről és a 2005/909/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 537/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5. cikkében foglaltak teljesülését,
- tájékoztatja a Közgyűlést a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről, bemutatja, hogy a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység hogyan járult hozzá a pénzügyi, illetve a fenntarthatósági beszámolás integritásához, és azt, hogy az Auditbizottság milyen szerepet töltött be a beszámolás folyamatában,
- ellátja a jogszabály alapján hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.

Az Auditbizottság működésének részletes szabályairól az Auditbizottság által megállapított és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

A GRÁNIT Bank a vállalatirányítási elvárásokkal összhangban részletesen szabályozza a vezető testületi tagok és kulcspozíciót betöltő személyek egyéni és kollektív alkalmasságának értékelését, összhangban a Magyar Nemzeti Bank 1/2022. (I.17.) számú ajánlásával. A szabályozás kiterjed a szakmai kompetenciákra, a jó üzleti hírnévre, az etikus működésre, valamint a befolyástól mentes döntéshozatalra. A kollektív alkalmasság vizsgálata biztosítja a vezetői sokszínűséget, a stratégiai és kockázatkezelési képességeket, valamint a hatékony felügyeletet. Az értékelési rendszer csoportszinten egységes, rendszeres időközönként ismétlődik, és hozzájárul a felelős, átlátható és fenntartható vállalatirányítási gyakorlat fenntartásához.

2.2 A hatások, kockázatok és lehetőségek felügyelete

A Bankcsoport által megállapított hatások, kockázatok és lehetőségek kezelését nem a vezető testületek végzik. Az adott IRO-k megfelelő kezeléséért a meghatározott felelős szervezeti egységek felelnek. Minden területnek van beszámolási kötelezettsége a megfelelő vezető testület felé, amelyek területenként változóan negyedéves, féléves, éves rendszerességgel zajlanak le. A beszámolók írásban történnek, amiket a vezető testületek ellenőriznek, véleményeznek. Ezen beszámolók alapján határozzák meg és ellenőrzik a vezető testületek az adott területi célokat.

Összhangban a Hpt. 108-109. §-aiban megfogalmazott vállalatirányítási követelményekkel, valamint az MNB 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlásában (Zöld ajánlás) rögzített elvárásokkal, a Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete (Igazgatóság) köteles ismerni és érteni az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat, valamint hatékony felügyeletet gyakorolni azok felett. Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület felelőssége, hogy gondoskodik arról, hogy a Bank által vállalat kockázatok összhangban maradjanak a kockázati étvággal, az üzleti stratégiával, a belső szabályzatokkal és politikákkal, továbbá az irányadó jogszabályi és szabályozói elvárásokkal.

A Bank Szervezeti és Működési Szabályzatában határozta meg az ESG kockázatkezelés irányításáért felelős felső vezető személyét. Az ESG kockázatkezelés irányítástért, az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok kezeléséért és kontrolljáért, valamint az ESG kockázatkezelési szabályzat végrehajtásáért a stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes felel, mint dedikált chief sustainability officer (CSO). A CSO-t munkájában az ESG kockázatkezelés alapvető szervezeti egysége, a Kockázati Kontroll Igazgatóság támogatja, mely szervezeti egység a Bank minden releváns üzleti és szerviz területét is támogatja a felmerülő ESG kockázatkezelési témákban. Az ESG kockázatkezelésért felelős felső vezető (CSO) negyedévente - az MNB által megfogalmazott jó gyakorlatnak megfelelően - beszámol

tevékenységéről, valamint a Bank éghajlatváltozással és környezeti kockázatokkal kapcsolatos helyzetéről és előrehaladásáról az irányítási jogkörökkel rendelkező vezető testületnek.

A Bank állandó bizottságai közül az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) látja el az ESG bizottság feladatkörét.

Az EFB feladatköre ESG kockázatkezelés témakörben:

- az MNB Zöld ajánlásában, az MNB ESG ajánlásában, valamint az uniós és hazai szabályozásban foglalt követelmények teljesítésnek a felügyelete;
- a Bank vezetésének és igazgatóságának rendszeres tájékoztatása az ESG feladatok állapotáról;
- a fenntarthatósági jelentés, közzétételek és hatósági adatszolgáltatások előkészítésének támogatása és jóváhagyása;
- az ESG kockázatkezelési célkitűzések meghatározásának és teljesítésének felügyelete, valamint a célokhoz kapcsolódó kockázati mutatók (KRI-k) nyomon követése;
- a kapcsolódó belső szabályzatok és folyamatok kidolgozásának, aktualizálásának támogatása, előzetes jóváhagyása,
- a kapcsolódó belső szabályzatok előzetes jóváhagyása.

Az Eszköz-Forrás Bizottság a felsorolt feladatok ellátásával biztosítja, hogy az ESG szempontok a Bank működésének valamennyi területén érvényesüljenek, és összhangban maradjanak a szabályozói elvárásokkal, valamint a Bank ESG stratégiájával.

A Bankon belül a Kockázati Kontroll Igazgatóság látja el a Bank ESG kockázatkezeléssel és fenntarthatósággal kapcsolatos feladatainak operatív tevékenységét. A Kockázati Kontroll Igazgatóság központi ESG kockázatkezelési szervezeti egység, mely irányítja és koordinálja a többi érintett szervezeti egység ezen tevékenységét. A Bank rendelkezik ESG szakértői pozícióval a Kockázati Kontroll Igazgatóságon belül, így biztosítva a megfelelő szakértelmet a szervezetben.

A Bank szakmai egyeztető fórumot működtet az ESG kockázatkezelés aktualitásainak egyeztetése céljából a Csoporttagok ESG felelősei és a Bank érintett ESG felelőseinek bevonásával. A szakmai egyeztető fórum „ESG kerekasztal” megnevezéssel működik. Az ESG kerekasztalt a Bank ESG felelős szakterülete, a Kockázati Kontroll Igazgatóság működteti. Az ESG kerekasztal nem minősül döntéshozó testületnek, ezért határozatokat nem hozhat és kötelező érvényű intézkedéseket nem rendelhet el. Feladata, hogy szakmai egyeztetési és javaslattevési fórumként támogassa a Bankcsoport szintű irányítást, különös tekintettel az ESG kockázatkezelés és a fenntarthatósági célok megvalósítására. A kerekasztal működése révén a csoporttagok közötti tudásmegosztás, a szabályozói és piaci trendek figyelemmel kísérése, valamint a jó gyakorlatok összegyűjtése és javaslatná formálása valósul meg, amelyek a Bank megfelelő döntéshozó szervezetei elé kerülhetnek további megvitatásra.

A Bank a fenntarthatósági jelentés megfelelő elkészítése és a fenntarthatósági szabályozással és piaci gyakorlatokkal kapcsolatos naprakész ismeretek biztosítása érdekében külső szakértők által tartott oktatást vett igénybe, amelyen a Bank vezetéségi tagjai is részt vettek, biztosítva a megfelelő megértését a jelentéstételi folyamatnak és a szabályozás követelményeinek. A Bank operatív menedzsmentje (vezérigazgató és helyettesei) aktívan részt vett a DMA folyamatban, annak végső jóváhagyását az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tette meg.

2.3 Fenntarthatósági ismeretek biztosítása

A megfelelő, magas szintű ESG vállalati kultúra létrehozásának és fenntartásának kulcseleme az ESG oktatások rendszere. A Bank biztosítja a munkavállalóknak, az érintett szakterületeknek, érintett vezetőknek és az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjainak a szükséges képzéseket az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatok témakörében.

A Bank elkötelezett amellett, hogy valamennyi munkavállaója, vezetője és döntéshozó testülete rendelkezzen a fenntarthatósággal, valamint az éghajlattal és környezettel kapcsolatos kockázatok kezeléséhez szükséges ismeretekkel.

A Bank rendszeresen képezi és fejleszti alkalmazottai tudását és szakértelmét a pénzügyek éghajlati és környezetvédelmi vonatkozásaival kapcsolatban, és gondoskodik arról, hogy a munkavállalók tisztában legyenek a Bank stratégiai céljaival, célkitűzéseivel és belső folyamataival az éghajlati és környezeti kockázatokkal, a zöld finanszírozással, és az ESG kockázatokkal kapcsolatban.

Új munkavállalók képzése

Új munkavállaló belépésekor a kötelező képzések részét képezik az ESG-vel kapcsolatos oktatási anyagok is, amelyek segítik az új munkavállalókat abban, hogy már a munkaviszony kezdetétől átfogó képet kapjanak a Bank fenntarthatósági törekvéseiről és elvárásairól.

Munkavállalók képzése

A Bank valamennyi munkavállalója számára kötelező jelleggel évente ESG alapelveket bemutató általános oktatást szervez e-learning rendszerében. 2025-ben az oktatás vizsgakötelezettség nélkül zajlott, ezt követően vizsgával fog zárulni. A Bank nyomon követi a képzések elvégzését.

Szakterületi oktatás

A Bank gondoskodik arról, hogy a klímaváltozással és környezeti kockázatokkal kapcsolatos feladatok ellátásához megfelelő humán és pénzügyi erőforrás álljon rendelkezésre. Ennek érdekében a Bank biztosítja, hogy a releváns szervezeti egységek - különösen a kontroll funkciókat ellátó területek - egyértelmű hatáskörrel és felelősséggel rendelkezzenek az érintett kockázatok hatékony kezeléséhez. A Bank - bővített tematika alapján - kötelező jelleggel évente ESG kockázatkezelési képzést biztosít a releváns szakterületeken dolgozó munkavállalók számára. Ez a képzés magában foglalja a termékfejlesztés specifikus ESG szempontjait is.

Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület oktatása

A Bank Igazgatóságának tagjai legalább évente képzésben részesülnek a "fenntarthatósággal kapcsolatos szabályozási változások és követelmények" és a "Bank éghajlati és környezeti kockázatkezelési keretrendszere és válasza a fenntarthatósági megfontolásokra" témakörökben.

2.4 A Bank ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések

A Bankcsoport 2025-ben a második DMA felmérését végezte el, amelynek folyamatát és az abban megállapított lényeges hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatos riportálási eljárást a Bank Nyilvánosságra Hozatali Szabályzata határozza meg.

A DMA folyamat és a fenntarthatósági jelentés elkészítésének operatív irányításáért a Bank Kockázati Kontroll Igazgatósága felel. Szerepe az ESG-jelentéstétel aktív támogatása, valamint a DMA végrehajtási és validációs folyamatában, emellett az IRO értékelésben való részvétel. A Bank szervezeti egységeinek képviselőivel, valamint a leányvállalatok vezetőivel való kapcsolattartás és tájékoztatás is a szakterület feladata.

A Bank Igazgatósága számára a Kockázati Kontroll Igazgatóság számolt be a DMA folyamat előrehaladásáról, annak eredményeiről.

A DMA során azonosított hatásokról, kockázatokról és lehetőségekről a szakterületek témánként eltérő módon tájékoztatják a Bank vezetését, a tájékoztatás nem külön csatornán, hanem a szakterületi tájékoztatási gyakorlatba integráltan valósul meg.

A vezető testületek és bizottságaik számára egyelőre nincsen külön deklaráció, hogyan veszik figyelembe a fenntarthatósági hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a Bankcsoport

stratégiájának, főbb ügyleteivel kapcsolatos döntéseinek és kockázatkezelési eljárásainak felügyelete során. A testületek a Bankcsoport hosszú távú érdekei mentén foglalnak állást, a figyelembevétel az általánosan alkalmazott alapelvek szerint történik. Az Igazgatóság célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása. Az Igazgatóság feladata a belső védelmi vonalak hatékonyságának biztosítása, a fenntartható üzleti modell biztosítása, amely figyelembe vesz minden releváns kockázatot, beleértve az ESG kockázatokat is.

A beszámolási időszak során az Igazgatóság tagjai tájékoztatást kaptak a Kockázati Kontroll Igazgatóságtól a kettős lényegességi felmérés eredménye alapján azonosított hatásokról, kockázatokról és lehetőségekről. Az Igazgatóság az azonosított lényeges fenntarthatósági témához kapcsolódó hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket véleményezte és jóváhagyta. Az 1.1 Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel alfejezet részletesen bemutatja a lényeges témákat, a hozzájuk kapcsolódó hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket, valamint a Bank ezekhez való megközelítését.

3 ESG kockázatok integrálása a kockázatkezelésbe

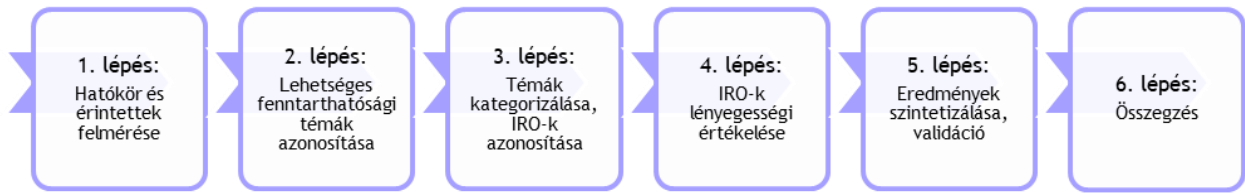
3.1 A kettős lényegességi felmérés folyamata

A GRÁNIT Bank az ESG-vel összefüggő hatásait, kockázatait és lehetőségeit kettős lényegességi felmérés keretében azonosítja és értékeli, amely az Európai Unió által közzétett ESRS (European Sustainability Reporting Standards) keretrendszer iránymutatásai alapján készült el.

A Bankcsoport a kettős lényegességi felmérés elvégzésével és lényeges témáinak meghatározásával biztosítani tudja, hogy erőforrásait azokra a területekre fókuszálja, ahol a nagyobb környezeti, társadalmi hatást vagy pénzügyi lehetőséget tudja elérni, illetve, amely területeken tudja a legszükségesebb mértékben csökkenteni negatív környezeti hatásait, illetve megelőzni pénzügyi kockázatait. Az ESRS szerinti jelentéstételi követelmény javaslatot tesz a kettős lényegességi felmérés módszertani megközelítéséhez és kritériumokat biztosít annak meghatározására, hogy egy fenntarthatósági téma lényegesnek bizonyulhat-e a Bankcsoport működése kapcsán. A vizsgálat alapján a Bankcsoport azonosította azokat a lényeges ESG-témákat és kapcsolódó információkat, amelyeket e jelentésben közzétesz, bemutatva azok relevanciáját, kapcsolódó kockázatait, lehetőségeit és hatásait, mutatószámait és stratégiai céljait. A lényeges fenntarthatósági témák azzal a céllal kerültek azonosításra, hogy egyértelműen irányt adjanak a Bankcsoport számára a CSRD szerinti megfeleléshez, amelynek a hazai számviteli törvénybe² implementált uniós elvárások szolgálnak alapul. A törvényi megfelelésen felül a Bankcsoport alapvető stratégiai pillére a fenntarthatóság, tehát a cél nemcsak a törvényi megfelelés, hanem azon túlmenően szolgáltatás-portfólió fejlesztése, az ügyfél- és finanszírozói, illetve részvényesi igények minél magasabb szintű kielégítése, ideértve a pontos fenntarthatósági adatszolgáltatást is. Az előző fejezetben részletezett hatások, lehetőségek és kockázatok erőteljesen kihatnak a vállalat stratégiai megközelítésére.

A beszámolási időszakban a Bankcsoport megvizsgálta a lényeges fenntarthatósági témáit, figyelembe véve a közelmúltbeli geopolitikai eseményeket, a piac és az érdekeltek prioritásainak változásait, valamint a vonatkozó jelentéstételi szabványokat.

² 2000. évi C. törvény a számvitelről



A GRÁNIT Bank a csoportszintű kettős lényegességi felmérés első lépéseként meghatározta a Bankcsoport hatókörét és a hozzá tartozó érintetteket. A Bankcsoport jelentős részben pénzügyi szolgáltatással foglalkozik, így a lehetséges fenntarthatósági témák azonosítása ezen tevékenység hatásai mentén történt. Első körben egy hosszú listát készített a Bankcsoport a lehetséges témákból, majd ezt az érintettekkel való egyeztetés alapján leszűkítette egy rövid listára, amely további vizsgálatra került. A lehetséges témák alapján a Bankcsoport azonosította a felmerülő környezeti és társadalmi hatásokat, valamint pénzügyi kockázatokat és lehetőségeket (IRO-k). Ezek azonosítására bevonásra kerültek a Bank szakterületi képviselői és a leányvállalatok szakértői. Az IRO-k lényegességi értékelése során a Bankcsoport a következő kritériumokat vette figyelembe:

Vizsgált kritérium	Pozitív vagy negatív környezeti vagy társadalmi	Pénzügyi kockázat vagy lehetőség
Aktuális vagy potenciális	✓	
Megjelenés időtávja	✓	✓
Megjelenés az értékláncban	✓	✓
Hatás mértéke	✓	✓
Hatás hatóköre	✓	
Hatás helyrehozhatatlan jellege	✓	
Hatás valószínűsége	✓	✓

A lényegességi értékelés alapján a Bankcsoport meghatározott egy lényegességi mátrixot, amely hatás lényegesség esetén a súlyosság és a valószínűség pontszámát vette figyelembe, míg a pénzügyi lényegességnél a nagyságrendet és a valószínűséget.

A kettős lényegességi felmérés eredményeit először az érintett szakterületek és a leányvállalatok értékelték és validálták, majd azt a Bank Igazgatósága hagyta jóvá.

A DMA eredményei, az azonosított kiemelt fenntarthatósági témák kiindulási alapot nyújtanak a Kockázati Kontroll Igazgatóságnak a Bankcsoport operatív működése és az ESG kockázatok összhangba hozására. A DMA során azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek nyomán kijelölt új célok és akciók a Bankcsoport ESG Stratégiájába, a releváns kockázatkezelési és vállalatirányítási szabályzatokba és eljárásokba fognak beépülni a következő években.

A Bankcsoport a DMA folyamatot minden jelentéstételi időszakban megismétli, hogy az esetleges működés- és környezetbeli változások a lényeges témákban is naprakészen megjelenhessenek. A DMA során azonosított lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek az 1.1 Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel című fejezetben kerülnek részletes bemutatásra.

3.2 ESG Kockázatkezelési Szabályzat

Az ESG Kockázatkezelési Szabályzat a GRÁNIT Bank éghajlati és környezeti kockázatok integrálására irányuló keretrendszerét határozza meg, összhangban a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú és 7/2025. (VI.23.) számú ajánlásával. A dokumentum rögzíti, hogy a Bank működése során rendszerszinten értékeli a rövid, közép- és hosszú távon jelentkező klímaváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat, valamint ezek hatását üzleti modelljére, stratégiájára és kockázatvállalási gyakorlatára. A Szabályzat lefedi a vállalatirányítást, a hitel-, piaci-, működési- és reputációs kockázatok kezelését, továbbá meghatározza a fenntarthatósági mutatók, adatgyűjtési követelmények és jelentéstételi folyamatok rendszerét.

Kiemelt elemét képezi az MNB ESG ajánlás szerinti ESG kérdőív és az arra épülő ESG-értékelés alkalmazása, amely a Bank fenntarthatósági kockázatfelmérési gyakorlatának központi eszköze. A Bank ezen gyakorlatán keresztül biztosítja az ESG szempontok figyelembevételét hitelezési tevékenysége során. A kérdőív célja, hogy strukturált formában gyűjtse össze a vállalati ügyfelek környezeti, társadalmi és vállalatirányítási teljesítményére vonatkozó adatokat, biztosítva azok összehasonlíthatóságát és következetes értékelését. A Bank az ügyfelek ESG teljesítményét és kockázatát 1-10 közötti skálán értékeli, amely közvetlenül beépül a vállalati ügyfélminősítési rendszerbe, és 10%-os súllyal befolyásolja a hitelkockázati döntéseket. A kitöltött kérdőív és az értékelés eredménye minden esetben a hiteldöntési dokumentáció részét képezi, az adatokat pedig a Bank dedikált adatbázisban tárolja és frissíti.

A Szabályzat rögzíti továbbá a Bank működése szempontjából legfontosabb akut és krónikus fizikai kockázatokat, valamint átállási kockázatokat, és megfogalmazza az ezek kezelésére és nyomon követésére tett lépéseket. A Szabályzat emellett előírásokat fogalmaz meg a Bank kitétségeit vizsgáló klímaérzékenységi elemzés lefolytatására vonatkozóan. A Bank rendszeres monitoringot folytat, KPI-okat és KRI-okat alkalmaz, és biztosítja, hogy az éghajlati és környezeti tényezők a stratégiai tervezés, az irányítás és a kockázatkezelés minden szintjén érvényesüljenek.

A Szabályzat hatálya csoportszintű, így kiterjed minden olyan befektetésre és tevékenységre, amely összevont alapú felügyelet alá tartozik. Általános előírásai a Bank teljes működésére vonatkoznak, így valamennyi szervezeti egységre és munkavállalóra érvényesek, továbbá alkalmazhatók a Bank külső partnereire is. A GRÁNIT Bank az ESG-kockázatkezelési keretrendszert a működés méretéhez, üzleti modelljéhez és tevékenységének összetettségéhez igazodó módon alakította ki, összhangban az arányosság elvével. A Szabályzat kialakítása és továbbfejlesztése során a Bank külső szakértői támogatást is igénybe vett, figyelembe véve a 12/2022. (VIII. 11.) számú MNB-ajánlás releváns előírásait.

3.3 Környezeti kockázatok kezelésére irányuló intézkedések

Klímakockázat elemzés és azonosítás

A Bank vezetése olyan kockázati kultúrát alakít ki, amely az egész Bankra kiterjed, és összhangban van a Bank kockázati étvágyával, valamint kockázattűrési mértékével. Ennek biztosítása érdekében a felmerülő kockázatokat a Bank azonosítja, méri és kezeli. Ennek elsődleges eszközei közé tartoznak a belső politikák, szabályzatok, iránymutatások, a megfelelő kommunikáció, valamint a munkavállalók kockázatvállalásban, kockázatkezelésben és kockázati kontrollban betöltött szerepükhöz és felelőségükhöz igazodó, a Bank tevékenységét, az alkalmazandó szabályozási előírásokat, a hitelkockázati stratégiát, politikát és kapcsolódó eljárásokat érintő képzések.

A fizikai kockázatok a Bankot érintő olyan kockázatok, amelyek az éghajlatváltozás fizikai hatásaiból erednek.

- Akut fizikai kockázatok: Olyan konkrét eseményekből erednek, elsősorban az időjárásból köthető jelenségekből - például viharokból, áradásokból, tüzesetekből vagy hóhullámokból

-, amelyek károsíthatják a termelőlétesítményeket és megszakíthatják az értékláncok működését.

- Krónikus fizikai kockázatok: Az éghajlat hosszú távú változásaiból erednek, ideértve többek között a hőmérséklet-változásokat, a tengerszint emelkedését, a csökkenő vízkészleteket, a biológiai sokféleség visszaesését, valamint a talaj termőképességének átalakulását.

Hitelkockázatok

Az ESG-szemponatok integrálása a kockázatkezelési eljárásokba a hitelkockázati és tőkeszámítási modellek pontosabb becslése szempontjából is kiemelt jelentőségű, mivel az egyes ágazatok éghajlati stressztűrő képessége jelentős eltéréseket mutathat. 2025-ben megalkotásra került a GRÁNIT Bank Nyrt. ESG Kockázatkezelési Szabályzata, amelynek célja, hogy bemutassa és szabályozza a Bank által az éghajlati és környezeti kockázatok működésébe történő integrálása érdekében tett lépéseket, valamint részletezze a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlásban előírtak szerint e kockázatok mérésére és mérséklésére szolgáló eljárásokat, eszközöket és módszertanokat. Az ESG Kockázatkezelési Szabályzat megfogalmazza a Bank által elvárt folyamatokat a fizikai és átállási kockázatok azonosítására és kezelésére.

A Bank az emelkedő villamosenergia-árakat releváns éghajlattal kapcsolatos átállási kockázati tényezőként azonosította, különösen a hőstresszhez kapcsolódó növekvő hűtési igényekkel összefüggésben, amelyek a Bank telephelyeinek működési költségeit és energiafelhasználását befolyásolhatják.

A Bank jelenleg nem végzett átfogó forgatókönyv-elemzést az éghajlati kockázatok azonosítására és értékelésére, ugyanakkor bizonyos témaköröket részben már beépített a kockázatkezelési szabályzataiba. Ennek keretében az azonosított szektorszintű és földrajzi szintű kockázatok felhasználásra kerültek a kockázati folyamatok megerősítésére és a döntéshozatal támogatására. A lakossági hitelezés során a Fedezetértékelési szabályzatában meghatározott településlista alkalmazásával a Bank elsősorban a klímaváltozásnak kevésbé kitett régiókban elhelyezkedő ingatlanokat hitelezi. Ez az eljárás közvetetten csökkenti a fizikai kockázatokból eredő kitétséget.

A Bank még nem rendelkezik olyan átfogó folyamattal, amely az éghajlattal kapcsolatos átállási események rövid, közép- és hosszútávon történő azonosítását és ezek eszközökre és üzleti tevékenységekre gyakorolt hatásainak vizsgálatát foglalná magában, valamint a Bank még nem azonosította azokat az eszközöket és üzleti tevékenységeket, amelyek nem egyeztethetők össze a klímasemleges gazdaságra való átállással, vagy amelyek esetében jelentős erőfeszítésekre lenne szükség ahhoz, hogy összeegyeztethetők legyenek a klímasemleges gazdaságra való átállással.

A Bank rendelkezik egy klímaérzékenységi forgatókönyv-elemzési eszközzel, amely lehetővé teszi a hitelportfólió tőkekövetelményére és értékvesztésére gyakorolt hatások számszerűsítését különböző környezeti és makrogazdasági kockázati forgatókönyvek vizsgálata esetén. Továbbá vizsgálja, hogy az újonnan kivetett klímaadó hogyan hat az értékvesztésre, kitétségre és tőkekövetelményre. Az eszközzel végezhető klíma és energiaválság stresszteszt. A klíma stresszteszt célja annak vizsgálata, hogy egy meghatározott mértékű karbonadó bevezetése - adott áthárítási hányad feltételezése mellett - milyen következményekkel jár a hitelportfólió tőkekövetelményére és értékvesztésére. Az energiaválság stressz teszt célja annak vizsgálata, hogy egy meghatározott mértékű földgázár-emelkedés - adott áthárítási hányad feltételezése mellett - milyen hatást gyakorol a hitelportfólió tőkekövetelményére és értékvesztésére. A Bank a kitétségeire 2026-ban fogja elvégezni a klímaérzékenységi elemzést, annak eredményei függvényében mérlegeli a tőkekövetelmény változásának szükségességét.

A Bank stratégiájában megjelenik a zöld pénzügyi termékek arányának növelése a portfólióban mind a vállalati, mind a lakossági szegmensekben. Ennek keretében az energiahatékonyság növelésére, a megújuló energiafelhasználás bővítésére és az ÜHG-kibocsátáscsökkentésre irányuló hitelcélokat kedvezően ítéli meg a hitelbírálat során. A Bank alkalmazza az MNB lakossági és vállalati Zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programja szerinti kedvezményeket az

azoknak megfelelő hitelek és kötvények esetében. A vállalati hitelezés során ez elsősorban a megújuló energiafelhasználás bővítésére irányuló finanszírozást érinti. Ezen termékek pozitív hatással vannak a környezetre, miközben a szabályozói ösztönzők révén pénzügyi előnyöket is kínálnak a Bank számára.

A Bank a befektetési jegyek forgalmazásának elindításakor, 2024 végén elérhetővé tette ügyfelei számára a Gránit Alapkezelő Gránit Jövőkép ESG Részvény Származtatott Befektetési Alapját is, amely megfelel az SFDR³ 8. cikkének, mivel környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítását célozza.

A Bank a lakásépítési projektfinanszírozások során értékeli és folyamatosan nyomon követi az energiahatékonysági követelmények teljesülését annak érdekében, hogy a finanszírozott projektek megfeleljenek az MNB lakáscélú zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjában előírt környezeti elvárásoknak. A projektmegállapodások tartalmazzák a hivatkozást a 176/2008. (VI. 30.) kormányrendeletre az épületek energetikai jellemzőinek tanúsításáról, amely a műszaki szakértő eljárásának alapját képezi. A projekteknek a rendeletben rögzített műszaki és energetikai követelményeknek igazoltan meg kell felelniük, amelyet a műszaki szakértő hiteles formában tanúsít.

Működési kockázatok

A Bank az éghajlattal és környezettel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelési keretrendszerébe integrált módon azonosítja és értékeli, mind a saját működésére, mind a kiszervezett tevékenységeire vonatkozóan. A kockázatértékelés kiterjed a fizikai és átállási kockázatokra, figyelembe véve a Bank földrajzi elhelyezkedéséből adódó releváns éghajlati kitétségeket, valamint azt, hogy az éghajlati események hogyan befolyásolhatják a kritikus funkciók működését.

A Bank a fizikai kockázatok azonosítása során krónikus és akut éghajlati kockázati tényezőket vizsgál, és ezek közül meghatározza a működés szempontjából lényeges kockázatokat. Az elemzés eredményeként a Bank három krónikus (hőmérsékletváltozás, hőstressz, hőmérséklet-ingadozás) és három akut (hőhullám, heves csapadék, árvíz) fizikai kockázatot azonosított lényegesként. Ezek értékelése során a Bank azt vizsgálja, hogy a kockázatok milyen hatással lehetnek az üzletmenet-folytonosságra, az épületek és infrastruktúra állapotára, valamint a munkavállalók biztonságára.

A kitétség és érzékenység értékelése kiterjed a saját telephelyekre, informatikai rendszerekre, valamint a kiszervezett szolgáltatásokra is. A Bank külön figyelmet fordít a hőstressz és hőhullámok hatásaira, amelyek egyrészt a munkavállalók egészségét és munkakörülményeit, másrészt a kritikus informatikai infrastruktúra működését érinthetik. A katasztrófa jellegű események (pl. árvíz, heves csapadék) esetében a Bank az épületkárosodás és a munkavállalók hozzáféréseinek korlátozottsága miatti működési zavarokat értékeli.

A fizikai kockázatokkal kapcsolatos értékelések eredményeit a Bank beépíti az üzletmenet-folytonossági terveibe és a havi kockázati jelentésekbe. Az éghajlati eseményekhez kapcsolódó működési kockázati eseményeket a veszteségadat-gyűjtési rendszerben külön jelöli, és rendszeresen riportálja a vezető testületek felé.

A Bank az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatokkal szembeni kitétséget és érzékenységet a működési kockázatkezelési keretrendszer részeként, kvalitatív módon értékeli. Az értékelés kiterjed a Bank saját telephelyeire, informatikai infrastruktúrájára és kiszervezett tevékenységeire, figyelembe véve a földrajzi elhelyezkedéséből adódó krónikus és akut éghajlati veszélyeket. A Bank a kockázatok valószínűségét és várható hatását az üzletmenet-folytonosságra és a kritikus funkciókra gyakorolt hatások mentén vizsgálja, az eredményeket pedig beépíti az üzletmenet-folytonossági tervekbe és a kockázati jelentésekbe.

³ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről

Az értékelés során a Bank elsősorban a hőstresszhez, hóhullámokhoz, heves csapadékhoz és árvizekhez kapcsolódó veszélyeket vizsgálja, és azt értékeli, hogy ezek milyen hatással lehetnek a telephelyek működésére, az informatikai infrastruktúrára és a kritikus üzleti folyamatokra.

A Bank nem határozott meg külön rövid, közép- és hosszú távú időhorizontokat, hanem általános megközelítést alkalmazott a potenciális éghajlati veszélyek azonosítására és a kockázatok figyelemmel kísérésére. Az időhorizontok hiányában a kockázatok kezelése elsősorban a lehetséges éghajlati hatások megértésére irányul, nem kapcsolódik közvetlenül tőkeallokációs vagy stratégiai tervezési döntésekhez.

Piaci kockázatok

A Bank elismeri, hogy a környezeti és éghajlati kockázatok közvetett módon hatással lehetnek a piaci kockázatokra, mivel befolyásolhatják a pénzügyi instrumentumok értékelését és a termékek iránti keresletet. A Bank felülvizsgálta piaci kockázatait, és ESG szempontból nem tekinti azokat lényegesnek, mivel nem rendelkezik jelentős kereskedési portfólióval vagy összetettebb kereskedési pozíciókkal.

Likviditási kockázatok

A Bank likviditási szempontból felülvizsgálta működését és kitétségeit, és megállapította, hogy sokszínű vállalati ügyfélportfóliója miatt hitelkockázati kitétségei nem mutatnak földrajzi vagy ágazati koncentrációt. Ennek megfelelően az éghajlati és környezeti kockázatok a likviditási kockázat arányosságának elve alapján nem minősülnek lényegesnek.

Reputációs kockázatok

A reputációs kockázatok kezelése a Bank ESG-kockázati keretrendszerének részét képezi. A Bank folyamatosan nyomon követi a működéséhez kapcsolódó fenntarthatósági hírnév-kockázatokat, ideértve a hivatalos anonim csatornán beérkező, munkakörülményekre vonatkozó munkavállalói bejelentéseket és a nemek közötti bérkülönbség alakulását.

3.4 Társadalmi kockázatok kezelésére irányuló intézkedések

3.4.1 Saját munkaerővel kapcsolatos intézkedések

A tehetségek vonzásával és megtartásával kapcsolatos kockázatok kezelését szolgálják a motivált és elégedett munkavállalói kör fenntartását célzó intézkedések, így a versenyképes juttatási csomag, a folyamatos képzések, a fizikai és mentális egészség támogatása, a rugalmas munkavégzés, valamint a toborzási adatok, a fluktuáció és az exit-interjúk elemzése, továbbá a munkáltatói márka erősítése és a felsőoktatási együttműködések. A munka és magánélet egyensúlyának hiányából eredő kockázatokat hivatott mérsékelni az otthoni munkavégzés lehetősége, a munkavállalókat érintő témákban szervezett belső és külső képzések, az „Év dolgozója” elismerés, valamint a vállalati kultúrát erősítő, rendszeres közösségi programok - például a tematikus reggelik és a heti jógaórák. A képzéshez és készségfejlesztés hatékonyságát a kötelező éves compliance képzésen túl biztosított további szakmai képzések támogatják, amelyek elősegítik a személyes és szakmai fejlődést, valamint a naprakész szaktudás fenntartását.

3.4.2 Ügyfelekkel kapcsolatos intézkedések

Kiberkockázatok kezelése

Az adatvédelem a Bank számára kiemelt fontosságú, hiszen nagy mennyiségű szenzitív információt kezel. A kiberbiztonsági incidensek reputációs kockázatot és bizalomvesztést okozhatnak, ami közvetlen hatással lehet a Bank megítélésére. A kiberbiztonság a GRÁNIT Bank számára olyan folyamatok, ajánlott eljárások és technológiai megoldások összessége, amelyek segítenek megvédeni a kritikus rendszereket és a hálózatot a digitális támadásoktól.

A Banknál a kiberkockázatok kezelése több rétegben történik az alábbi vezérelvek mentén:

Szabályozás és annak megfelelés biztosítása:

- stratégia, politika, szabályzat és eljárásrendek megalkotása, rendszeres felülvizsgálata;
- folyamatos kockázat értékelés, valamint kezelés;
- rendszeres auditok megvalósítása.

Technológiai megfelelés:

- technológiai vizsgálatok és azok visszamérései;
- folyamatos monitoring, észlelés és reagálás;
- automatizált önvédelmi mechanizmusok alkalmazása;
- folyamatos külső szakértői támogatás igénybevétele;
- folyamatos IT biztonsági szint fenntartásához, valamint fejlesztéséhez szolgáltatások igénybevétele (például: Brand védelem, DDoS védelem);
- iparági legjobb gyakorlatok implementálása, standardok és szabványok alkalmazása.

Humán kockázat kezelés:

- rendszeres belső biztonsági tudatosító képzés (pl. figyelemfelhívó körlevelek);
- rendszeres belső általános, valamint speciális biztonsági oktatás;
- ügyfeleket érintő edukáció (Kiberpajzzsal történő együttműködés mentén), kiberbiztonsági aloldal fenntartása, közösségi média kampányok, eBankon, valamint NetBankon keresztül történő edukáció.

A bemutatott intézkedések a Bank operációjának szerves részét képezik, így azok a jelentéstételi időszak alatt is végrehajtásra kerültek. Ezen kívül a Bank csalásmegelőzést támogató projektje folytatódott 2025-ben. A projekt részeként élesítésre került egy valós idejű csalásmegelőző tranzakciómonitoring-rendszer, melynek segítségével a Bank hatékonyan biztosítja a pénzforgalmi visszaélések megelőzését. A rendszer valós idejű pénzmosás megelőzési szűréseket is biztosít, amely támogatja a KYC (know your customer) folyamatokat és hatékonyan csökkenti a terhelési forgalomban felmerülő pénzmosási kockázatokat. A rendszer szintén bevezetésre és élesítésre került a lakossági és vállalati ügyfelek számára, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszközönként biztosít átutalási limitkezelést.

Az intézkedések kialakítása során az érintett csoportok kockázatértékelése, az iparági legjobb gyakorlatok, folyamatos auditok, valamint a szektorra jellemző trendek figyelembevételével kerültek meghatározásra.

Ügyfélpanaszok kezelése

Az ügyfélpanaszok kezelésére a Bank az Ügyfélkapcsolati és Értékesítési Főosztályon belül külön Panaszkezelési és Levelezési Csoportot alakított ki, így növelve az ezekre adott válaszok hatékonyságát és minimalizálva a határidők be nem tartásából eredő reputációs kockázatokat.

A Bank a közvetlen ügyfélkapcsolatokat végző munkatársaknak évente frissítő, és az új kollegák számára tájékoztató jellegű tréninget tart. Az ebben érintett munkavállalók a bankfiókok, a Digitális Ügyfélközpont (Video és call centre) és a kiszervezett tevékenységet végző vállalat érintett dolgozói, akik a Bank hétvégi, és éjszakai ügyeleti feladatait végzik. A Bank kiemelt figyelmet fordított a telefonbeszélgetések, levelezések, válaszok megfelelésének biztosítására, hogy az ügyfelekkel való kommunikáció empatikus és tájékoztató jellegű legyen a kötelező jogi tartalom teljesítése mellett.

Mindezek mellett a Bank 2025-ben egy supervisor vezetésével megalakított egy első megoldó rendszerben működő dedikált csoportot a Digitális Ügyfélközponton belül, akik már az első hívásban igyekeznek megoldani az ügyfél panaszát, hogy az formális panasztétel nélkül megoldható legyen.

A Bank ügyfelei az alábbi módokon tudnak panaszt tenni:

- Szóban a Bank székhelyén működő ügyfélszolgálaton, a WESTEND Ügyfélközpontban és a GRÁNIT TeleBankon vagy GRÁNIT VideóBankon keresztül.

- Írásban a Bank székhelyén működő ügyfélszolgálaton, a WESTEND Ügyfélközpontban, emailben a panasz@netbank.hu címen, a Bankkártya tranzakció reklamációs adatlapon, GRÁNIT NetBankon keresztül, a Bank honlapján elérhető panaszkezelésre szolgáló felületen vagy postai levélben.
- A Vállalati Értékesítési Főosztályon belül az egyedi ügyfeleket személyesen kezeik a Bank referensei.

3.5 Vállalatirányítási kockázatok kezelésére irányuló intézkedések

A GRÁNIT Bank, illetve a Bankcsoport a pozitív vállalati kultúra kialakításán és fenntartásán folyamatosan dolgozik. Az elmúlt évek dinamikus fejlődése ellenére a Bank vállalati kultúrájában továbbra is meghatározó szerepet játszik a kisebb vállalatokra jellemző személyes kapcsolódás fontossága, amely a vezetőkkel való közvetlen kommunikációban is megnyilvánul. A vállalati kultúra alakítására és fenntartására rendszeresen munkavállalói felmérést végez a Bank, melynek kiértékelését napirendre tűzik a Vezető Bizottsági ülésen, ahol megvitatják a munkavállalói visszajelzéseket és a szervezeti értékek érvényesülését. A Bank támogatja a munkavállalók tájékozódását és a személyes kapcsolatok kialakítását csapatépítő rendezvényeken, ahol a vállalat stratégiáját és céljait is áttekintik és megvitatják. Emellett a Humánpolitikai Főosztály rendszeres anonim felmérést végez a munkavállalói vélemények és észrevételek megismerése érdekében, amelyek eredményeit szintén figyelembe veszik a vállalati kultúra fejlesztése során.

Aggályok azonosítására, jelentésére és kivizsgálására szolgáló mechanizmusok

A visszaélés-bejelentő rendszert (Whistleblowing) a panaszokról és a közérdekű bejelentésekről, valamint a bejelentések szabályairól szóló 2023. évi XXV. törvény rendelkezéseivel összhangban a Compliance Divízió üzemelteti. A belső visszaélés-bejelentési rendszerben bejelentést tehet(nek):

- a Bankcsoportnál dolgozó vagy korábban dolgozó alkalmazottak és egyéni vállalkozók,
- a Bankcsoporttal szerződéses kapcsolat létesítésére vonatkozó eljárást megkezdett, szerződéses kapcsolatban álló vagy szerződéses kapcsolatban állt vállalkozó, alvállalkozó, beszállító, illetve megbízott felügyelete és irányítása alatt álló személy,
- szabadúszók és tanácsadók, akik a Bankcsoportnak dolgoznak vagy dolgoztak,
- önkéntesek és gyakornokok (fizetett és nem fizetett),
- részvényesek (természetes személyek),
- adminisztratív, ellenőrző, felügyeleti vagy képviseleti feladatokat ellátó személyek (továbbiakban: képviselők).

A Whistleblowing folyamat lehetőséget biztosít arra, hogy a Bank és a Bankcsoport társaságainál felmerülő, a közérdeket vagy az integritást sértő jogsértéseket a lehető legnagyobb titoktartási garanciával jelentsék be. A rendszer célja, hogy a munkakapcsolat során vagy a Bankcsoporttal fennálló jogi-gazdasági kapcsolat révén tudomásra jutott visszaéléseket megfelelően kezelje, miközben védi a bejelentőt az esetleges megtorló, vagy diszkriminatív intézkedésekkel szemben.

A bejelentéseket a hét minden napján, a nap 24 órájában elérhető csatornán keresztül lehet megtenni. A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő azonosításához szükséges adatokat (név, a vállalathoz fűződő kapcsolat és elérhetőség), a jogsértőnek vélt tények és magatartások részletes leírását, valamint - ha rendelkezésre állnak - a vonatkozó dokumentumokat, az érintett szabályokat és egyéb, a kivizsgálást segítő információkat. A bejelentőnek kötelező nyilatkoznia arról is, hogy fennáll-e személyes érdeke a bejelentéssel kapcsolatban.

A bejelentések benyújthatók írásban a Compliance Divízió e-mail címére, személyesen a compliance officernél és/vagy a compliance vezérigazgató-helyettesnél. Emellett a bejelentő a fenti csatornákon keresztül találkoztatót is kérhet a bejelentés megtételéhez, melyet a compliance officer köteles ésszerű időn belül kitűzni.

A GRÁNIT Bank Etikai kódexe tartalmazza a megvesztegetés tilalmára, illetve a korrupcióellenességre vonatkozó előírásokat, melyek összhangban vannak az ENSZ Korrupció elleni Egyezményével.

A visszaélések bejelentésére szolgáló belső csatornák:

- írásban, a megadott email címre küldött elektronikus üzenet útján,
- személyesen az illetékes szakterület irodáiban,
- telefonon keresztül az illetékes szakterület felelős munkatárs útján,
- anonim bejelentés útján, írásban, zárt borítékban a Compliance területen elhelyezett „Whistleblowing” dobozban.

A minden munkavállaló számára kötelező elvégezni az éves compliance oktatást, amely tartalmazza a visszaélés bejelentés témakörét is.

Pénzmosás elleni küzdelem

Az AML terület napi operációs feladatai közé tartozik a folyamatos tranzakció- és ügyfélmonitoring. Ennek keretében napi szintű intézkedések történnek, amelyek alapot adnak olyan kockázatalapú döntésekhez, mint például a hatósági bejelentések, hatósági adatbekérések teljesítése, vagy akár ügyfélkapcsolatok megszüntetése.

A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése

A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése érdekében a Compliance Divízió vizsgálati tervében rögzíti az „Etikai normák teljesülésének megfelelőségi vizsgálata” című vizsgálatát, amelynek során a megfelelő területek eljárását vizsgálva felderíti azon kockázatokat, amelyek korrupciónak engedhetnek teret. Amennyiben korrupció gyanúja merülne fel, a Belső Ellenőrzési Főosztály is indíthat rendkívüli vizsgálatot akár a Compliance Divízióval párhuzamosan.

A vizsgálatot a compliance officer látja el, majd a compliance vezérigazgató-helyettes vizsgálja felül. A compliance folyamatait a Belső Ellenőrzési Főosztály - mint harmadik védelmi vonal - éves tervében szereplő módon ellenőrzi. Ezen túl a Compliance Divízió negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság számára, amelyben szükséges esetben felhívja a kockázatokra a figyelmet, illetve javasolja a szükséges intézkedések meghozatalát.

A módosított vállalati politikákról - legyen szó bármelyik érintett szabályzatról - releváns a munkavállalók e-mailben értesítést kapnak a Jogi Igazgatóság által. Amennyiben a változás az egész szervezetre vonatkozó politikát érint, az értesítés minden munkavállaló számára megküldésre kerül. Emellett a frissített ismereti anyag megjelenik a kötelező oktatások és vizsgák anyagában is.

Az éves kötelező compliance oktatás és vizsga kiemelt témája a korrupció és annak megelőzése. A képzések anyaga e-learning formában érhető el a GRÁNIT Bank belső Információs portálján (Moodle). Az oktatási anyag megismerése után abszolválható a vizsga, amely biztosítja a munkavállalók megfelelő mértékű tudás elsajátítását. Az oktatás elvégzése minden új belépő munkavállaló számára kötelezően elvégzendő a munkaviszonyuk kezdetét követő 30 napon belül, valamint minden munkavállaló számára - beleértve a vezető tisztségviselőket és ügyvezető igazgatókat - évente kötelezően megismétlendő. A belső portál kezeli a képzésre és vizsgára kötelezettek körét, annak határidejét. A teljesítésről, vagy annak elmaradásáról a Bank menedzsmentje online tájékoztatást kap. Az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság jelenleg nem kap külön erre irányuló képzést. A képzés így 97 %-ban lefedi a veszélyeknek kitett funkciókat.

A GRÁNIT Csoport meghatározta azokat a fokozott kockázatú munkaköröket, amelyek feladataik és felelősségi köreik következtében korrupció és megvesztegetés kockázatának vannak kitéve. Ilyen munkakörnek számít, ahol

- a munkavállalónak a felügyelete alatt nagy összegű készpénz van;
- a munkavállaló döntéseivel alakítója a szervezet belső szabályrendszerének;

- a munkavállaló szerepel a szervezet döntési hatásköri listájában és/vagy jelentős befolyással bír;
- a munkavállaló középvezető, vagy annál magasabb beosztású;
- a munkavállaló üzleti döntések (stratégia, beszerzések, ügyletek stb.) előkészítésének ügyintézője;
- a munkavállaló az IT szakterület magasan privilegizált felhasználója;
- a munkavállaló a biztonsági szakterület munkatársa, vezetője;
- a munkavállaló tevékenysége során a bizalmi elv nagyon hangsúlyosan kontroll nélküli;
- az érdekeltségi rendszer kockázati (biztonsági) oldalról kontraproduktív.

A Bankcsoport nem alkalmaz további eljárásokat a fokozott kockázatú munkakörök esetében a korrupció megelőzésére. A Bankcsoport létszámából és a már meglévő kontrollok megfelelő működéséből, valamint a védelmi vonalak összhangjából és a gyors kommunikációból adódóan a korrupciós kockázatok minimalizálva vannak.