



ÓBUDAI EGYETEM

**Keleti Károly Gazdasági Kar
Közgazdaságtudományi és Pénzügyi Intézet**

SZAKDOLGOZAT

**ÓE-KGK
2023**

Hallgató neve:
Hallgató törzskönyvi száma:

**Vass Vivien
T005834/FI12904/G**



ÓBUDAI EGYETEM
ÓBUDA UNIVERSITY

Óbudai Egyetem
Keleti Károly Gazdasági Kar
Közgazdaságtudományi és Pénzügyi Intézet

SZAKDOLGOZAT FELADATLAP

Hallgató neve: Vass Vivien

Szaktervezési száma: SZD2208220917329292

Törzskönyvi száma: T005834/FI12904/G

Neptun kódja:

Szak: Gazdálkodási és menedzsment (BA)

Specializáció: Pénzügyi menedzsment specializáció

A dolgozat címe: Zöld pénzügyi megoldások

A dolgozat címe angolul: Green financial solutions

A feladat részletezése:

1. Mutassa be a téma szakirodalmi feldolgozását!
2. Végezzen adatgyűjtést a témában!
3. Elemesse az adatokat megfelelő módszertannal és vonja le a következtetéseket!
4. Készítse el a dolgozat összegzését!

Intézményi konzulens neve: Dr. Csernák József

A kiadott téma elévülési határideje: 2023. 12. 15.

Beadási határidő: 2023. 12. 15.

A szaktervezési feladat: Nem titkos.

Kiadva: Budapest, 2023. 10. 24.



Intézetigazgató

A dolgozatot beadásra alkalmasnak találom.

belső konzulens

külső konzulens



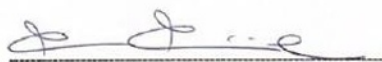
ÓBUDAI EGYETEM

Keleti Károly Gazdasági Kar

HALLGATÓI NYILATKOZAT

Alulírott Vass Vivien (Neptunkód: [REDACTED]) hallgató kijelentem, hogy a szakdolgozat saját munkám eredménye, a felhasznált szakirodalmat és eszközöket azonosíthatóan közöltem. Az elkészült szakdolgozatban található eredményeket az egyetem és a feladatot kiíró intézmény saját céljára térítés nélkül felhasználhatja, a titkosításra vonatkozó esetleges megkötések mellett.

Budapest, 2023.12.12.


hallgató aláírása

TARTALOMJEGYZÉK

1. BEVEZETÉS	9
2. GLOBÁLIS VÁLTOZÁSOK AZ ÉGHAJLATBAN.....	12
3. AZ EURÓPAI UNIÓ KÖRNYEZETVÉDELMI CSELEKVÉSI PROGRAMJAI ...	14
4. AZ ESG SZEMPONTOK MEGVALÓSULÁSA EGYES MAGYARORSZÁGON MŰKÖDŐ BANKOKNÁL	18
4.1. Az ESG definíciója és lényege	18
4.2. Az OTP Bank Nyrt. fenntarthatósági jelentéseinek elemzése	19
4.2.1. Az OTB Bank Nyrt. belső működése fenntarthatósági szempontból	20
4.2.2. OTP Bank Nyrt. zöld pénzügyi megoldásai	25
4.2.3. OTP Bank Nyrt láthatósága	25
4.3. Gránit Bank Zrt. fenntarthatósági jelentéseinek elemzése.....	28
4.3.1. A Gránit Bank Zrt. belső működése fenntarthatósági szempontból	29
4.3.2. A Gránit Bank Zrt. zöld pénzügyi megoldásai	32
4.3.3. Gránit Bank Zrt. láthatósága	33
4.1. A K&H Bank Zrt. fenntarthatósági jelentéseinek elemzése	35
4.1.1. A K&H bank Zrt. belső működése fenntarthatósági szempontból	35
4.1.2. A K&H Bank Zrt. zöld pénzügyi megoldásai.....	37
4.1.3. K&H Bank Zrt. láthatósága	38
5. PRIMER KUTATÁS	39
5.1. Generációk szerepvállalása a környezetvédelemben	40

5.2. Pénzügyi szolgáltatók népszerűsége	43
5.3. A társadalom pénzügyi döntései fenntarthatósági szempontból.....	44
6. ÖSSZEFOGLALÁS	50
IRODALOMJEGYZÉK	I
MELLÉKLETEK.....	VII
TARTALMI KIVONAT.....	XVI
SUMMARY	XVI

ÁBRAJEGYZÉK

1.1. ábra: OTP Bank energiafogyasztásának mennyisége.....	20
1.2. ábra: OTP Bank papírfelhasználása	22
1.3. ábra: Szelektíven gyűjtött PET-palack az OTP Bankon belül	23
2. ábra: Gránit Bank Zrt mérlegfőösszegeinek alakulása	29
3.1. ábra: Gránit Bank energiafogyasztása és üvegházhatású gázok kibocsátása	31
3.2. ábra: Gránit Bank benzin felhasználása	32
4.1. ábra: A válaszadók életkor szerinti megoszlása	40
4.2. ábra: Társadalmi szerepvállalás a környezetvédelem terén I.....	41
4.3. ábra: Társadalmi szerepvállalás a környezetvédelem terén II.	42
5. ábra: Bankok eloszlása Magyarországon.....	44
6. ábra: Hajlandóság a zöld pénzügyi megoldások tekintetében.	48

TÁBLÁZATOK JEGYZÉKE

1.táblázat: A K&H Bank fenntarthatósági eredményei évekre lebontva.....	35
---	----

KÉPEK JEGYZÉKE

1.kép: A világ átlaghőmérséklete évek szerinti eloszlásban.....	13
2.kép: OTP Bank Nyrt. kezdőlap	26
3.kép: Gránit Bank kezdőlap	34
4.kép: K&H Bank Zrt. kezdőlap	38

1. BEVEZETÉS

Egyre fontosabbá témává vált a globális felmelegedés a fokozódó környezeti katasztrófák összefüggése okán, ezért fontos, hogy minél nagyobb hatással lépjünk fel a környezet védelme érdekében. Magam is fontosnak tartom, hogy a nagy országok és vállalatok példát statuáljanak ennek fontosságának hangsúlyozására, hogy méltó figyelmet kapjon a téma.

Az éghajlatváltozással kapcsolatos információk nagyon változékonyak, jelenleg is érkeznek be újabb és újabb adatok, de ahhoz, hogy fel tudjuk mérni milyen irányban induljunk el, vagy hogy jó úton haladunk-e meg kell állni és egy határvonalat húzni, hogy visszatekintsünk az elmúlt időszak ingadozásaira. Így sikerebben lehet konkludálni a stratégiánkat és a további akcióterveket kialakításának lépéseit. Szükségszerű a szcenáriók elemzése, hogy bizonyos feltételezések mentén, milyen kibocsátási szintekkel lehet kalkulálni. Nem triviális mi fog pontosan történni, de a feltételezések alapján semmiképp nem jó irány. Minden azon fog múlni mi, a társadalom mit teszünk ellene. Hatalmas összegű beruházások kellenek olyan iparágakba, amiket fenntarthatóvá kell tenni vagy már azok és további beruházások szükségesek. Százezer millió dollár körüli összegről beszélünk, ami globális szinten egyenlő az éves GDP-vel. (Kolozsi P. P., 2023)

Elfogadásra lelt ma az a tényállás, hogy valóban szembesülünk valamilyen problémával, amit az éghajlatváltozás és a globális felmelegedés okoz és aminek a végkimenetele még ismeretlen. Bizonytalanság övezi a témát, de annyi biztos, hogy társadalmi, pénzügyi és gazdasági hatásai vannak. Ráhatása lesz a pénzügyi világra: hitelezési teljesítőképesség, eszköz árak, karbon eszközök értékcsökkenése. (Kolozsi P. P., 2023)

Éppen ezért foglalkoztatja a társadalmat és a gazdasági szereplőket a kockázatok felmérése, hiszen vannak látható, érzékelhető fizikai kockázatai, amiket a saját bőrünkön tapasztalunk. Extrém időjárás, túl sok vagy túl kevés csapadék, jellemzi az elmúlt évtizedek éghajlatát, amihez nagyon nehéz alkalmazkodnunk a szélsőségekből adódóan. Ez megterhelő a mezőgazdaság számára, ami további terhelő tényezőket görget a termelés és a gazdaság elé. (Kolozsi P. P., 2023)

Ezeket érzékelve alakul ki az egyénben a tranzíciós típusú kockázat észlelése, ami egyfajta pánikot kelt a társadalomba. Tenni akarnak ellen, nem akarják, hogy a várható következményekkel ők vagy akár a jövő generációja szembenézzenek, ebből kialakul a felelősségérzet és a hajlandóság a cselekvésre. (Kolozsi P. P., 2023)

Meg kell teremtsünk minden eszközt felhasználva, hogy biztosítsuk ennek lehetőségét. A társadalom számára tudatosítani kell ennek fontosságát és opciókat felkínálni, hogy a társadalmi jólét fennmaradjon és ne negatívumként éljék meg a változtatásokat. De vajon mi számít drasztikus lépésnek és vajon mennyire elegendő finom lépéseket tenni a zöldesítés felé és vajon megengedhetjük-a magunknak a hezitálást?

Hogyan éli meg a mai társadalom ezen folyamatokat és mit tesz meg az egyén saját hatáskörében a környezetvédelemért, fenntarthatóságért és vajon tudja-e egyáltalán, hogy különböző területeken milyen lehetőségei vannak? Valóban csak akkor számít fontosnak, ha már saját bőrünkön tapasztaljuk a negatívumokat?

A zöld gazdaság egy olyan lehetőséget kínál, amivel próbálja fenntartani a gazdaság fejlődésének lehetőségét mindamellet, hogy minimalizálja a környezetet érintő káros hatásokat és nem veszélyezteti az emberi jólétet. Tehát csökkenteni kívánja a fosszilis és nem megújuló energiaforrások használatát, amelyek önmagában is károsítják a környezetet, illetve olyan fenntartható megoldásokra törekszik, ahol figyelembe vesszük a megújuló energiaforrások használatát. (Greendex, é.n.)

Az egyre tudatosabb fogyasztói társadalom számára is ma már egy fontosabbá vált az éghajlatot érintő változások felgyorsulásának megakadályozása és egyre többen állnak át a tudatos és fenntartható életformára, ami meglátszik mind döntéseikben, legyen szó pénzügyi, fogyasztói vagy beruházási döntésekről vagy akár a mindennapi életükben, a háztartásaikban. Fontos tehát, hogy a vállalatok is áttérjenek a zöld megoldásokra a jó példamutatás és a környezetszennyezés megállításának érdekében. Ma már a befektetőknek is egyre fontosabb, hogy olyan vállalatok beruházásaiba fektessenek bele, ahol törekszenek a fenntartható és környezetkímélő alternatívák bevezetésére. Számos rendelet utasítja hazánk vállalatait, hogy betartsanak bizonyos előírásokat, amik azt a célt

szolgálják, hogy mérsékeljék az emissziót és minél többen álljanak át a körforgásos gazdaságra. (Szabó I., Wieder G., 2020.)

A Covid járvány időszak alatt ugyan visszaesett némileg a környezetszennyezés, azonban a gazdaság fellendítése érdekében és a hosszú bezártság után nagyon hamar visszatértünk a járvány előtti állapotra. Abban egyetérthetünk, hogy olyan szituációkat és gazdasági eseményeket élünk meg, ami szorosan kapcsolódik a klímaváltozáshoz. Ez az attitűd néhány évvel ezelőtt elképzelhetetlen volt, de szemmel láthatóak a negatív következmények, amire most már mindenki felfigyel. Bizonytalanság áll előttünk, olyan helyzetbe kerültünk, amire precedens a világtörténelem során nem volt. Éppen ezért olyan lépéseket is kell tennünk, ami ismeretlen számunkra és amihez tesztkörnyezet nem biztosított. „Élesben” kell kipróbálnunk reménykedve, abban, hogy jó irányba indulunk el és a technológia fejlődést kihasználva új innovációkat vezetünk be. Konkrétumok nem kijelenthetőek, azonban az igen, hogy a negatív hatásokat észleljük és ezt már nem lehet figyelmen kívül hagyni. Tervezési fázisba ugyanolyan szempontnak kell lennie a fenntarthatóságnak, mint a profitálás, hatékonyság stb. Tudatosan kell a szempontrendszerünkbe beépíteni és nem utólag gondolkodni, hogyan lehet úgy átalakítani, hogy az a fenntarthatósági szempontnak megfeleljen legalább részben. (Kolozsi P. P., 2023)

A szakdolgozatom koncepciója, hogy bemutassam a fenntartható lehetőségeket Magyarországon a pénzügyi szektorban, valamint kutatásommal szeretném felmérni és megvizsgálni, hogy a magyarországi társadalom mennyire tartja fontosnak a fenntartható és ökológiailag felelősségteljes lehetőségeket pénzügyi döntéseik során. Tájékozottak-e a témában és elegendő információt biztosítanak számukra a fenntarthatóság jobb megértéséhez.

2. GLOBÁLIS VÁLTOZÁSOK AZ ÉGHAJLATBAN

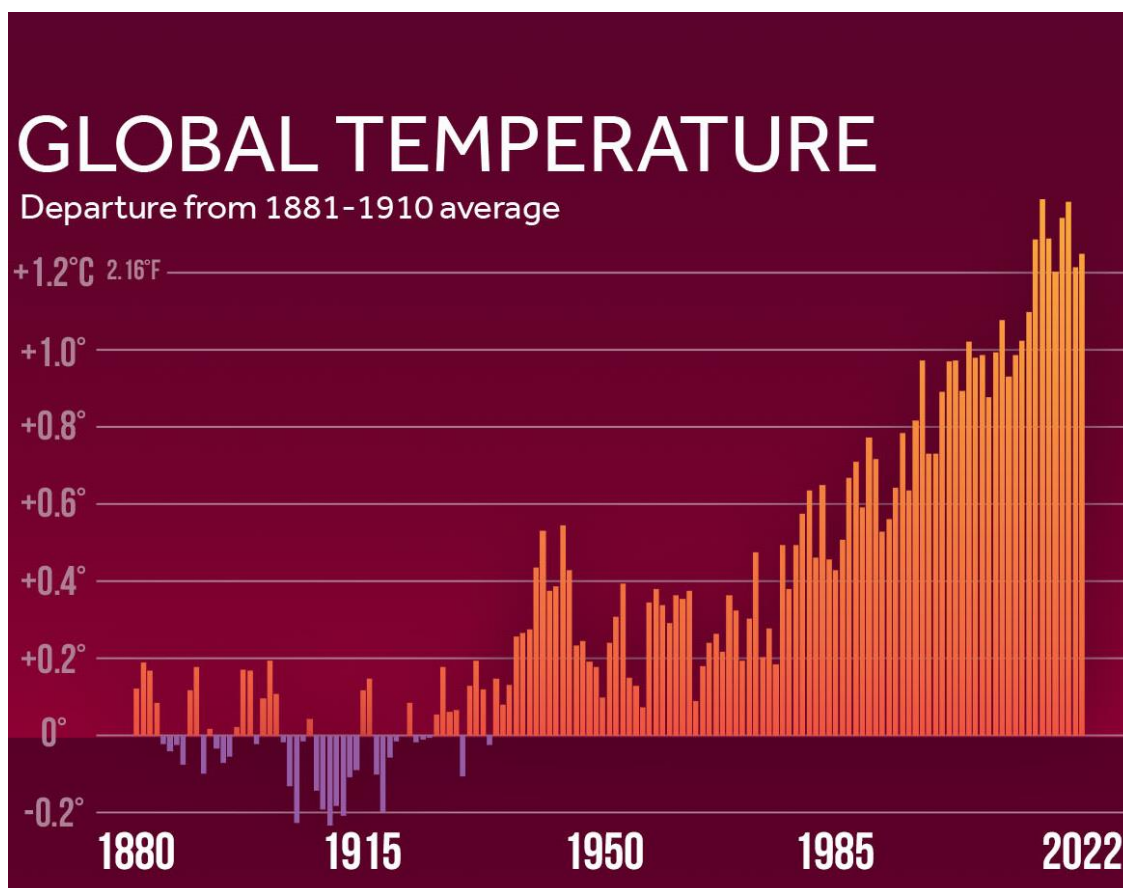
Az 1769-ben kezdődő ipari forradalom, arra tanította meg a társadalmat, hogy természeti erőforrások kiaknázása hasznos és szükséges ahhoz, hogy a gazdaság és a jólét növekedjen és magasabb szintű élhető környezetet teremtsen az emberek számára. Azonban mára tudjuk, hogy számunkra és a jövő generáció számára szükséges az olyan alternatív megoldások használata, amik nem a fosszilis energia erőforrások kiaknázásával történik, hanem olyan fenntartható eszközökkel, amelyek hosszú távon képesek fenntartani a társadalmi jólétet. A környezet megóvása is fontos tényezője az életminőségének a fenntartásának. Korunk legnagyobb kihívásai közé tartozik az üvegházhatás okozta eseményekre való felkészülés és a változásokhoz való alkalmazkodás. Mára belátjuk, hogy hosszútávon a természeti erőforrások maximális kihasználása olyan éghajlati változásokat eredményez, amik korunk és a jövő számára súlyos problémákat okozhat gazdasági, mezőgazdasági és az életminőségbeli szinten.

A megnövekedett üvegházhatású gázok kibocsátása miatt megváltozott éghajlatunk klímája, ami hatással van a megművelhető területekre és az átlaghőmérséklete. Előbbi a mezőgazdaságra míg utóbbi a lakosságra nézve jelent hatalmas veszélyt. A kétezres évek elejétől az „our world in data” statisztikája szerint a szén-dioxid molekulák száma egymillió légköri részecskében közel másfélszeresére ugrott az eddig körülbelül átlagosan háromszáz ppm (parts per million) helyett már közelítünk a négyszázötvenhez. (Baksay, Matolcsy, Virág, 2022)

A legújabb kutatások is azt bizonyítják, hogy 20-30 év múlva a globális felmelegedés miatt az átlaghőmérséklet akár 3 százalékkal is emelkedhet, ami jelentős GDP veszteséggel járna, akár 14 százalékkal. Az eddig mért adatok alapján az átlaghőmérséklet emelkedés globális szinten hatalmas növekedést mutatott (1.kép). Az 1950-es évekhez képest legalább 1 Celsius fokkal emelkedett 2022-re. (Baksay, Matolcsy, Virág, 2022)

Egyes kutatások pozitívabban állnak a globális felmelegedéshez és arra törekszenek, hogy ha minél gyorsabban állunk át egy fenntarthatóbb gazdaságra akkor ez a

felmelegedés szinten tartható és tovább nem emelkedik. Ugyanakkor más nézetek úgy vallják, hogy sokkal nagyobb a probléma, mint ahogyan azt előre jelzik és lényegesen nagyobbak már most a károk mind társadalmi mind gazdasági szinten. (Baksay, Matolcsy, Virág, 2022)



1. kép: A világ átlaghőmérséklete évek szerinti eloszlásban

Forrás: Climate Central weboldala 2023

Mivel olyan helyzet előtt állunk, amire korábban nem volt példa még csak hasonló sem, ezért pontosan nem tudjuk felmérni, hogy milyen károk fognak érni minket a klímaváltozás miatt, de épp ezért fontos, hogy felismerjük változtatni feltétlenül szükséges. Abban egyetérthetünk, hogy a változás eléréséhez globálisan kell cselekednünk és minden országot bevonva kell olyan döntéseket hozni, amelyek pozitív hatással lehetnek a környezetszennyező anyagok kibocsátásának csökkentésére. Azonban vannak olyan országok, ahol a fejlettség hiányából adódóan nem tehetik meg, hogy egyes

szabályozások érdekében az éves GDP-jét meghaladó beruházások mellett döntsön vagy mások egyfajta „potyautasként” szeretnék élvezni a pozitív hatásokat anélkül, hogy követnék a szabályozásokat. Ezért szükségszerű volt olyan tanácsot felállítani, ahol az országok támogatják egymást, valamint meghoznak konszenzus alapján olyan döntéseket, amik figyelembe veszik a fejletlenebb országok helyzetét és szankcionálja a szándékosan tétlenkedőket. (Kolozsi P. P., 2023)

3. AZ EURÓPAI UNIÓ KÖRNYEZETVÉDELMI CSELEKVÉSI PROGRAMJAI

1970 előtt nem volt jellemző a környezetvédelmi politikával foglalkozni, azonban ez az 1972-es Párizsi csúcstalálkozóval változott. Az első Környezetvédelmi Akcióprogram megvalósításáról 1973 novemberében döntöttek, amelyben 11 olyan alapelvet rögzítettek, amik az Uniós tagállamokat kötelezték, hogy olyan lépéseket tegyenek meg, amik segítik a technológiai fejlődést és az életminőség javítását, oly módon, hogy a környezetet a lehető legkisebb mértékben károsítsa. Mindemellett figyelembe kell venni, hogy mindezt a lehető legalacsonyabb költséggel tegyék meg, ami alapvetően a legnagyobb problémát okozza, ha számba vesszük azokat a lehetőségeket és beruházásokat, amik ahhoz kellenek, hogy olyan erőforrásokat hasznosítsunk, amik kevesebb kárt okoznak az ökológiai egyensúlyban. (Kereszty, 1998)

Tekintettel kell lenni ugyanakkor arra, hogy a gazdaság egyensúlyba tartását és fellendülését nem szabad korlátozni és olyan tudományos és technológiai újításokat kell létrehozni, amik a környezetre ható káros tényezőket kiküszöbölik. Ezeket a költségeket minden tagállam saját maga kell, hogy fedezze, így az adott ország a saját szennyezés mértékéhez képest kell, hogy alakítsa a szükséges lépéseket és beruházásokat. Ezt nevezzük a „szennyező fizet” elvének. Fontos azonban az is, hogy a környezetvédelem fontosságáról a társadalmat is megfelelően kell oktatni és tájékoztatni, ezért szükségszerű az oktatási rendszerben bevezetni ezen ismeretek elsajátítását, hogy kialakuljon mindegy egyénben a tudatosság és a felelősségérzet. (Kereszty, 1998)

A második környezetvédelmi cselekvési programban (1977-1981) elsősorban az olyan ipari és vegyi anyagok kibocsátását szabályozták, amik nagy mértékben befolyásolják a légszennyezés mértékét. (Kereszty, 1998)

1982 és 1986 között hozták létre a harmadik akciótervet, ami nem volt olyan szigorú és hatásos, mint a korábbiak bizonyos mediterrán országok csatlakozásának okán (Görögország, Portugália, Spanyolország), mert ezúttal másfajta környezeti problémával is szembe kellett nézni, mint például az egyre növekvő hulladékfelhalmozódással és a környezet savasodással. (Kereszty, 1998)

Az első olyan egyezmény, melyben a környezetvédelem fontosságára jogilag hivatkoznak az Egységes Európai Okmány volt. Hatályba lépésétől (1987. július 1.) közvetetten és közvetlenül hatással volt olyan döntéshozatalokra, amelyek esetén a környezetvédelem és a környezetpolitika volt az elsődleges szempont, ezzel egyenrangúvá téve a többi politikával. Rögzítette, a korábban már említett „szennyező fizet” elvét és a környezet szennyezés megelőzésének fontosságát és ennek érdekében bizonyos lépéseket. Az okmány tényleges hatása a negyedik akcióprogram bevezetésével volt érezhető 1987 és 1992 között. Ezen időszak alatt legfőképp a környezetvédelmi célok megfogalmazása, elérhetővé tétele és oktatása volt a prioritás, valamint a munkahelyteremtés lehetősége. A program indulásával egyidejűleg zajlott a „Környezet Európai Éve”, amely remek alkalom volt, hogy a társadalmat közelebb hozzák a környezetvédelem ideájához és igyekeztek ezt minél több kommunikatív és marketing jellegű eszközökkel népszerűsíteni. Ezen időszak végére a Maastrichti szerződés elfogadásával és aláírásával tett pontot az Európai Közösség 1992. februárjában. E szerződés kimondja és rögzíti a már hatályban lévő szennyező fizet és az elővigyázatosság elvét. (Kereszty, 1998)

Nem sokkal később, 1993-ban alakult meg az Európai Környezeti Ügynökség (EEA), mely arra hivatott, hogy naprakész, hiteles és statisztikai adatokkal alátámasztott információval szolgáljon a lakosságnak és a kormányzati szerveknek. Székhelyét Koppenhágában jelölték ki. Céljaik közé tartozik továbbá a szoros együttműködés az

Európai Bizottsággal, az Európai Tanáccsal és az Európai Parlamenttel a hatékony fellépés érdekében a környezetszennyezés ellen. (EIONET, é.n.)

Az ötödik cselekvési tervvel egy módszeres stratégia kidolgozása volt a cél 2000-ig bezárólag, amely alapvetően a hulladékszennyezést, a nem megújuló erőforrások használatát hivatott csökkenteni és ütemesen fellendíteni a foglalkoztatottak arányát, jobb logisztikai megoldásokat kidolgozni, valamint törekedni a fenntartható gazdálkodásra. Lényegében a trendvonalon való változtatás és a korábbi minták elhagyása volt a cél és helyette fenttarthatóbb megoldások alkalmazására sarkallná a tagországokat. (Kereszty, 1998)

A hatodik akcióterv (2002-2012) stratégiai megközelítése, hogy az eddigi szabályozások végrehajtását felül kell vizsgálni és javítani, ahol gyengeségek fellelhetőek. Szoros együttműködéssel kell kialakítani a piacgazdaságot, ami hatással van a kis- és nagyvállalatok működésére. Ösztönzi kell a jelentések elkészítésre a cégeket és javítani kell azokon a területeken, ahol kiküszöbölhető a környezetszennyezés. További intézkedések kellene, hogy a társadalmat felkészítsék a várható eseményekre és a lépésekre, amiket megelőzés céljával tehetnek. Ugyanis kulcs tényező, hogy a mindennapi tudatba beépüljön a környezetvédelmi szempont és az emberek mindennapi életük során automatikusan figyelembe vegyék ezt a tényezőt. (EUR-Lex, 2011)

A hetedik cselekvési program 2020-ig terjedő időszakot fedi le. A társadalmat szeretnék volna még közelebb hozni a fenntarthatósági idea felé, valamint példát statuáltatni a kormányok, államok viselkedésével. A piacon való újításokkal és környezet kímélő megoldásokkal szeretné kiváltani a korábbi légszennyező eljárásokat. Előrébb kell vinni a fenntartható fejlődést hiszen a korábbiakhoz képest még mindig nem sikerült oly módon visszaszorítani a szennyezést, hogy az elégséges legyen a változás generálásához pozitív irányban. (Európai Parlament, 2018)

Elérkeztünk a legutóbbi, azaz a nyolcadik környezetvédelmi cselekvési programhoz, melyet 2022. március 29-én fogadott el az Európai Tanács. Tartalma főként a 2050-ig kitűzött klímasemlegességre fókuszál. Változás iránya felé csekély mértékben haladtunk,

így a drasztikusabb cselekvési tervek meghatározása és az alkalmazkodóképesség növelése elengedhetetlen, mert talán nagyobb bizonytalanság előtt állunk, mint eddig. A cselekvésre kevés, tervezésre pedig még kevesebb időnk van, ha fejlődést szeretnénk elérni a jövő és az éghajlatváltozás terén. (Magyar Fejlesztési Központ, 2020)

4. AZ ESG SZEMPONTOK MEGVALÓSULÁSA EGYES MAGYARORSZÁGON MŰKÖDŐ BANKOKNÁL

4.1. Az ESG definíciója és lényege

Három angol szó - Enviromental (Környezeti), Social (társadalmi) és Governance (irányítási) folyamatok - mozaik szavából alakították ki a ma már széleskörűen ismert ESG kifejezést. Ennek a három szónak az együttese és az ehhez kapcsolódó évenkénti jelentés mutatja be, hogy egy vállalat mennyire használja fel hatékonyan az erőforrásait, milyen mértékben járul hozzá a környezetvédelmi és társadalmi problémák okozta frusztráció csökkentéséhez, valamint mennyire hoz hatékony döntéseket a fenntarthatóság és társadalmi jólét érdekében a vezetőség. (Deloitte, é.n.)

Ez az elgondolás még nem rendelkezik kiforrott szabályozással, tehát még nincsenek konkrétumok, hogy egy ESG jelentésnek mit kell tartalmaznia csak egy szempontrendszer, amit a vállalatoknak érdemes szem előtt tartania a dokumentum készítése során. Éppen ezért megfigyelhető, ha több Magyarországi bank ESG riportját nézzük, akkor nincs egységesség és teljes hasonlóság közöttük. A következőkben szeretném néhány magyarországi banknak az ESG kimutatását, fenntarthatósági jelentésüket és kezdeményezéseiket elemezni és a következtetéseimet kifejteni. Szeretném bemutatni, hogy eddig milyen sikereket értek el a pénzügyi szolgáltatók és célom, hogy felhívjam a figyelmet arra, hogy bizonyos szabályozások és átgondolt stratégia segítségével, még az olyan nagy vállalatok is sikereket érhetnek el a fenntarthatóság terén, amiknek alapvetően rengeteg nem megújuló erőforrásra alapozható a profitabilitása. Hipotézisem, hogy megfelelően helyén kezelve, támogatásokkal és átgondolt lépésekkel fent lehet tartani a gazdaság egyensúlyát, úgy, hogy közben törekszünk arra, hogy a környezetet a lehető legkíméletesebb módon vegyük igénybe, hogy a jövő generációinak is élhető bolygót biztosítsuk, hiszen „Fel kell tennünk magunknak a kérdést: ha a gazdasági rendszerünk tevékenyen pusztítja a Föld életterét, és mindemellett nem képes kielégíteni a legtöbb ember alapvető szükségleteit, akkor tulajdonképpen mi értelme van?” (Jason Edward Hickel, gazdasági antropológus idézet)

Három pénzügyi intézet bemutatásán keresztül szeretném levezetni a sikereket és a zöld pénzügyi lehetőségeket. Az egyik Magyarország vezető pénzügyi szolgáltatója, az OTP Bank. Ezt azért választottam, mert ekkora ügyfél bázissal és befolyással lévő bank működésének vizsgálata képes adni egy átfogó képet az egész országra levetítve, hogy hányadán állunk a fenntarthatóság terén. A második bank, a Gránit Bank, aminek rendkívül gyors fejlődése és digitális működése figyelemre méltó és úgy gondolom érdemes megvizsgálni fenntarthatósági szempontból is. A harmadik bank pedig, amelyik véleményem szerint a legaktívabb társadalmi szerepvállalások terén a K&H Bank, ezért úgy gondolom fontosnak tartja működésük során a környezetvédelmet, így vélhetően ért már el számottevő sikereket.

4.2. Az OTP Bank Nyrt. fenntarthatósági jelentéseinek elemzése

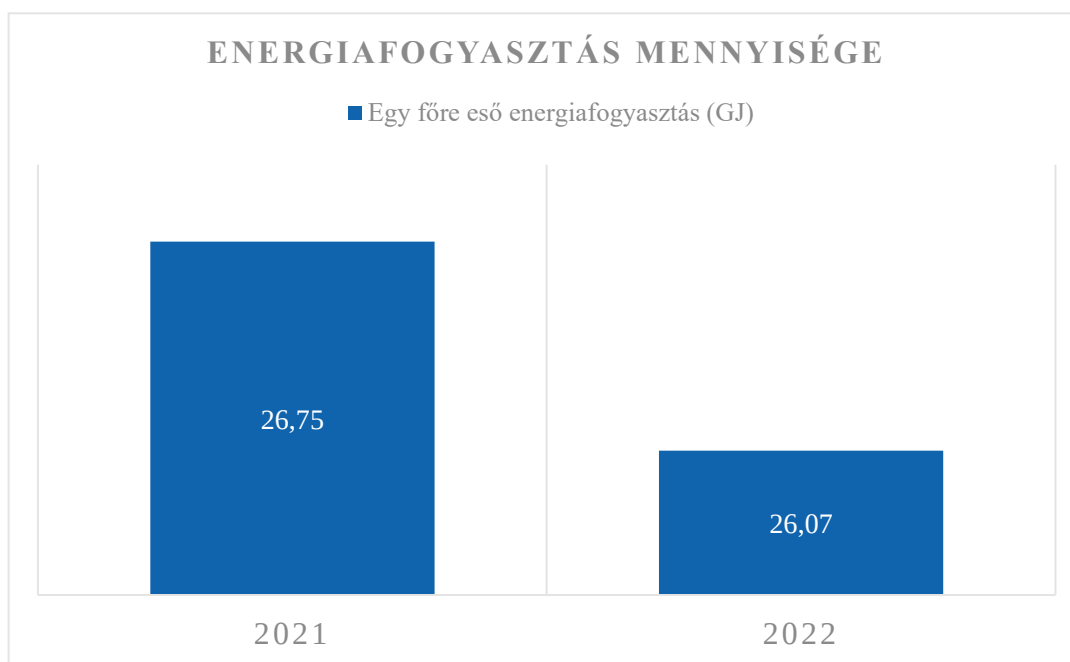
AZ OTP Bank Nyrt. története 1949-ben kezdődött. A neve az Országos Takarékpénztár kezdőbetűiből tevődik össze. Főbb cégtevékenysége a lakossági és vállalati pénzügyi szolgáltatás, azaz hitelezés, tanácsadás stb. 1990-ben részvénytársasággá alakult és annyi egyéb szolgáltatással is kibővült, hogy ami nem tartozott szorosan a banki tevékenységek körébe, azokat leányvállalattá alakították és így jött létre az OTP Bank Csoport. (OTP Bank Nyrt.1, é.n.)

2002-től megkezdte a térbeli expanzióját a szomszédos majd távolabbi országokba is, mint például Romániába, Bulgáriába, Oroszországba. A hazai bankcsoportok közé tartozik az OTP Bank, Merkantil Csoport, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarék, OTP Faktoring stb. 2021-ben aláírta az „ENSZ felelős banki működést előmozdító irányelveket, tehát vállalja az együttműködést, a partnerséget a többi aláíró országgal és bankokkal együtt, illetve vállalják, hogy az ENSZ által kitűzött fenntarthatósági célokat, stratégiákat és tevékenységeket megvalósítják. (OTP Bank Nyrt.1, é.n.)

A következőkben fenntarthatósági szempontból szeretném megvizsgálni az OTP Bankot. Szeretném feltárni, hogy hazai területen ez idáig milyen sikereket ért el a környezetvédelem, a fenntartható pénzügyek terén az ESG jelentései, szerepvállalásai, stratégiái alapján.

4.2.1. Az OTB Bank Nyrt. belső működése fenntarthatósági szempontból

Az OTP Bank vállalja, hogy stratégiái között fontos szerepet tölt be a fenntarthatósági kérdéskör és a zöld pénzügyi szolgáltatások nyújtása. A következőkben szeretném kiemelni néhány, olyan kisebb-nagyobb sikerét az OTP Banknak, amivel bizonyított, hogy valóban hozzájárul a környezetvédelemhez és az alternatív megoldásokhoz. Működésében azt vallja, hogy erőforrás hatékonyságra törekszik, mint például az energiatakarékos fényforrások alkalmazása. Az újabb beruházások, építkezések során is törekszik a meglévő nem energiahatékony izzókat az általuk üzemeltetett épületekben lecserélni. (OTP Bank Nyrt.2, 2022)



1.1. ábra: OTP Bank energiafogyasztásának mennyisége

Forrás: OTP Bank Nyrt.2: 2022. évi integrált éves jelentése, p.23. (saját szerkesztés)

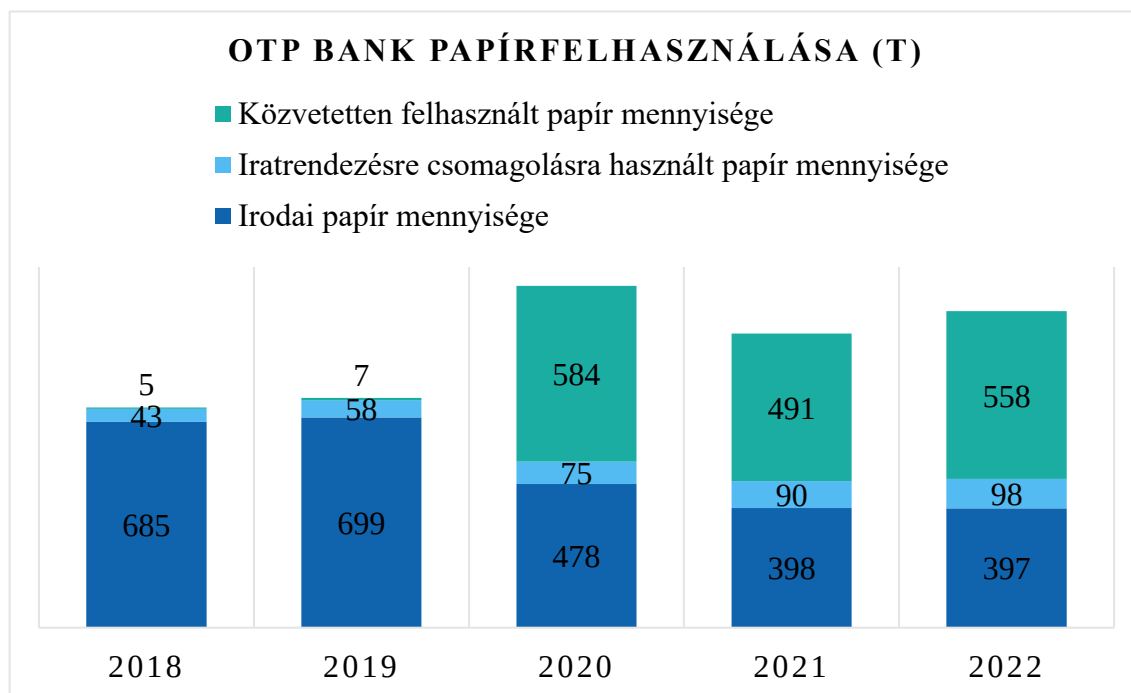
A 2022-es fenntarthatósági jelentésében számszerűsítve az látható, hogy energiafogyasztásukat a 2021-es évhez képest sikerült több, mint 2,5%-kal csökkenteni. Habár az összes energiafogyasztása a banknak a tavalyi évben nagyobb volt (267 883 GJ)

az előző évihez képest (251 730 GJ), de az egy főre eső energiafogyasztás, ahogy az 1.1. ábra is mutatja, redukálódik. (OTP Bank Nyrt.2, 2022)

Céges gépjármű beruházása esetén saját, szigorú szempontrendszere alapján választják ki azokat az autókat, melynek többségében az elektromos vagy a hibrid autók felelnek meg. 2022 év végi adatai szerint 5 elektromos és 89 hibrid autót üzemeltet az OTP Bank flottájában. (OTP Bank Nyrt.2, 2022)

Általánosságban elmondható, hogy a 2019-es Covid-19 járványidőszak miatt rohamosan, már-már agresszívan alkalmazkodnunk kellett a digitalizációhoz. Erre félig-meddig felkészültek voltunk és a technológia vívmányait kihasználva könnyen hozzá tudtunk szokni az online ügyintézéshez. Ez egy olyan forradalmat indított az applikációk és social media területén, hogy nem csak az ifjabb, de a régebbi generációk is gyakorta az online ügyintézést választják. Ezt az irányvonalat a pénzügyi szektorok is követték és gyakorlatilag ma már bármilyen ügyet problémamentesen el lehet intézni elektronikusan. Nem kell alkalmazkodni nyitvatartási időhöz, nem szükséges átlépnünk a lakásunk küszöbét ahhoz, hogy akár hitel vegyünk fel. Ez nagyban megkönnyíti a fenntarthatósághoz való alkalmazkodást, hiszen kevesebb nem megújuló erőforrás kerül használatba. Példának okán nem történik szén-dioxid kibocsátás a gépjárművünkből az oda és vissza út során vagy kiküszöböljük a rengeteg, sok esetben felesleges papír mennyiséget, ami egy-egy ügyintézés során felhasználásra kerül.

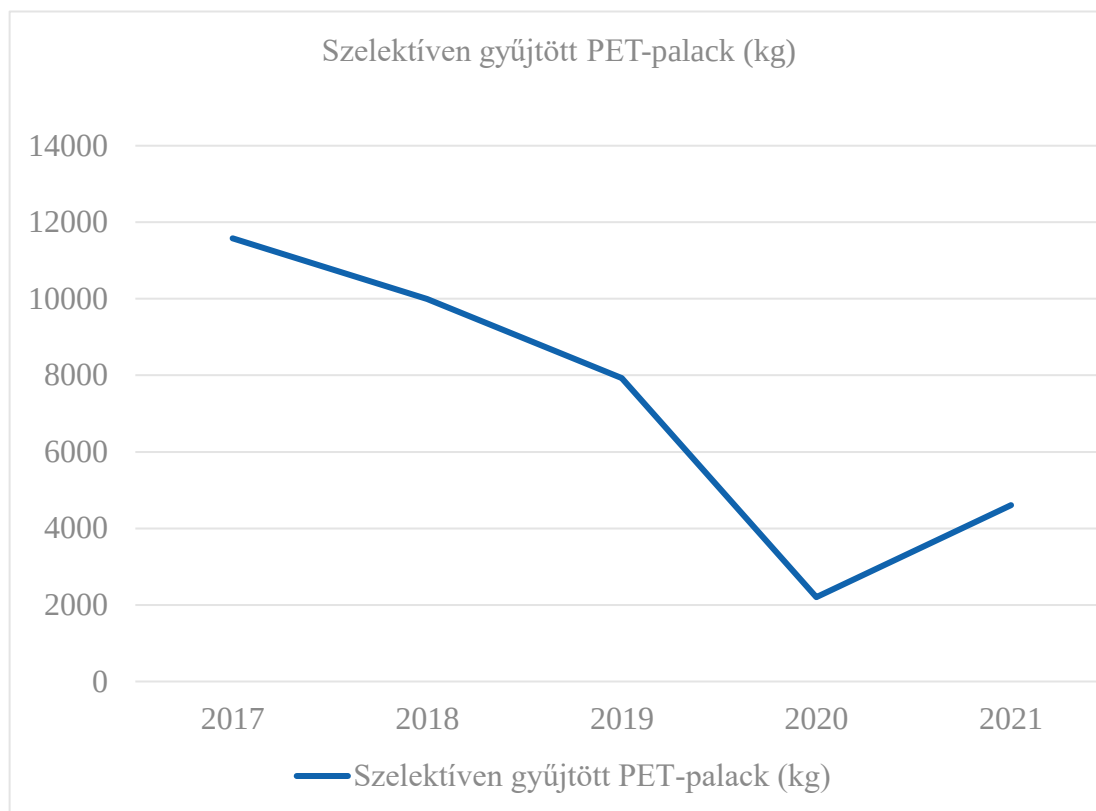
Az egyik legkézenfekvőbb kezdeményezés a zöld útra térés során a felhasznált papír mennyiség csökkentése. Az OTP Bank úgy nyilatkozott több éve törekszik a kevesebb és az újrahasznosított papír használatára. Papír mentes lehetőségei közé tartozik az elektronikus bankszámlakivonat, aláírás tableten stb. Kicsi kezdeményezésnek tűnnek ugyan, de a felesleges papírhasználat több éve megoldatlan probléma és ezekkel az egészen egyszerű megoldásokkal több mint tízmillió oldal papírt tudott a bank állítása szerint megspórolni. (OTP Bank Nyrt.2, 2022)



1.2. ábra: OTP Bank papírfelhasználása

Forrás: OTP Bank Nyrt.2: 2022. évi integrált éves jelentése, p.24. (saját szerkesztés)

A jelentésből ugyanakkor az olvasható ki (1.2. ábra), hogy 2021-ben majdnem 7%-kal volt kevesebb a papírhasználat, mint 2022-ben. Az összes jellemző papírhasználat – ebbe bele tartozik az iratrendezésre, csomagolásra használt papír mennyisége és az implicit felhasznált papír mennyisége, marketingkiadványok, számlalevelek – mintegy 986 tonna volt 2021 év végén, ezzel szemben 2022-ben az a szám 1053-ra nőtt. Valamint a publikált számok alapján ez utóbbi adat a 2019-es év végi jelentéshez képest közel 44 százalékos növekedést jelentett. Így véleményem szerint nem kijelenthető, hogy valóban sikeresnek bizonyult az OTP Bank esetében a digitalizáció forradalma a felhasznált papír mennyiségének csökkentésére, hiszen marketinganyagokra és számlalevelekre 2018 és 2019-es évhez képest drasztikus növekedést mutat a tavalyi év. (OTP Bank Nyrt.2, 2022)



1.3. ábra: Szelektíven gyűjtött PET-palack az OTP Bankon belül

Forrás: OTP Bank Nyrt.2: 2022. évi integrált éves jelentése, p.159. (saját szerkesztés)

A szelektív hulladékgyűjtés, már több tíz éve a köztudatban van és szerencsére ma már a legtöbb háztartásban odafigyelnek, ennek helyes működtetésére. Ez hasonlóképp megvalósítható a banki szférában is. Az 1.3. ábrán 2020-ra visszaesés látható a PET-palackok szelektíven történő gyűjtéséről, de ne felejtsük el, hogy a járványidőszak alatt bevezetett kijárási tilalom, illetve az otthonról dolgozók megnövekedett aránya miatt ez az szám érthető módon visszaesett, azonban 2021-es évben ugrásszerű növekedés látható. (OTP Bank Nyrt.2, 2022)

Az OTP Bank elsőként bocsátott forgalomba olyan bankkártyát, melyet 84 százalékban PLA biopolimerből állították elő, aminek alapanyagát a kukoricakeményítő adja. Minőségbeli, tartósságbeli különbség nem tapasztalható a műanyag és ebből a növényi anyagból előállított bankkártya között, azonban nagy mértékben hozzájárul a

környezetvédelemhez, tekintve, hogy gyártása során jóval kevesebb káros anyag keletkezik, valamint töredékidő alatt lebomblik. (körülbelül 6 hónap míg a PVC nagyjából 400 év). Gyártás során pedig a maradék növényi fehérjét takarmányozásra használják fel. (Az én pénzem, 2022)

További problémát okoz, hogy a legtöbb berendezés használatából adódóan idővel selejtezésre kerül. Vannak azonban olyan esetek, amikor ez a megoldás még kissé korai és elhamarkodott döntés. Érdekes felmérni, hogy az adott eszköz javítható-e még. A bank publikálásában az alábbi állítás keltette fel érdeklődésemet, hogy amennyiben alapos bevizsgálás után valóban nem használható megfelelően a munkavégzéshez egy-egy eszköz, ez esetben ezen tárgyakat elajándékozzák rászorulóknak és adománygyűjtő szervezeteknek. (OTP Bank Nyrt.2, 2022)

Ezek az eredmények rövid távú sikerek, amennyiben nem építik bele az alkalmazottak mindennapi életébe, hozzáállásába és tudatába, mert hiába van szelektívgyűjtés, ha nem használja ki egyik kolléga sem. Hiába igyekeznek vezetői szinten törekedni a papír használat csökkentésére, ha sok munkatárs számára nem fontos ez és nem törekszik hasonló attitűdre. Éppen ezért nagyon fontos az olyan események szervezése, adományozás és a környezetvédelmi felhívások terjesztése, amivel népszerűsíteni lehet a társadalom körében a fenntarthatóság fontosságát.

Több cikket is írt az OTP Bank a környezettudatosságról, amit széleskörben terjesztett mind a kollégák, mind pedig az ügyfelek számára. Sikerei közé sorolható a „Priceless Planet Koalíció” kezdeményezése, aminek célja száz millió fa ültetése öt éven belül. 2022-ben 75 ezer fa került elültetésre, ami több mint másfélszer több az előző évhez képest. (OTP Bank Nyrt.2, 2022)

Számos díjat és elismerést tudhat magáénak társadalmi szerepvállalásáért és a fenntarthatósági célok eléréséért az OTP Bank Nyrt. Kiemelkedő azonban a 2022-ben elnyert „Global Finance magazin Sustainable Finance Awards” díja, mely elismerés a 2021-ben megvalósult kezdeményezéseikért járt, ami az éghajlatváltozás negatív hatásainak enyhítésére fókuszál. (OTP Bank Nyrt.4, 2023)

4.2.2. OTP Bank Nyrt. zöld pénzügyi megoldásai

A továbbiakban az OTB Bank által biztosított zöld pénzügyi lehetőségeket szeretném megvizsgálni, amikkel ügyfeleiket környezettudatos döntésekre sarkallja. Magyarországon elsőként az OTP Bank bocsátott ki 2021. augusztusában zöld jelzálogleveleket (a jelzáloglevél olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, melyet a jelzálog-hitelintézet bocsát ki névre szólóan.), amelyből az aukció során 5,02 milliárd forintnyi ajánlatott fogadott el a bank. (OTP Bank Nyrt.6, 2021)

2021-es ESG jelentés alapján már 95 milliárd Forint értékben került forgalomba zöld jelzáloglevél. Ez egyrészt azért hatalmas előrelépés, mert Magyarországon egyébként nem volt túl gyakori a jelzáloglevelek forgalomba hozatala korábban, illetve szemmel látható az érdeklődés a befektetők részéről a zöld pénzügyi értékpapírok terén. (OTP Bank Nyrt.3, é.n.)

Lakossági ügyfelek számára az OTP Bank elindította a Zöld Otthon Lakáshitel Programját, mely új lakás vagy ház építése esetén vehető igénybe. Csak olyan ingatlanra vehető fel, amely magas energiahatékonyságúként besorolható, azaz nem haladja meg az évi 80 kWh/m²-t. Ha az ügyfél megfelel a feltételeknek, akkor a futamidő végéig (maximum 25 év) fix 2,5%-os kamatozású hitelt vehet fel, legfeljebb 70 millió forint értékben. (OTP Bank Nyrt.7, é.n.)

4.2.3. OTP Bank Nyrt láthatósága

Sokat számít egy honlap kezdőoldala a digitalizáció világában. Elsősorban itt tudnak tájékozódni azok, akik szívesebben veszik igénybe a digitális ügyintézkést, ezért elemi tényező, hogy a potenciális ügyfél könnyen megtalálja, amit keres valamint informatív jellegű cikkekbe fusson bele böngészés során. Az OTP Bank honlapját (www.otpbank.hu) megnyitva a kezdőoldalon rögtön szembejön velünk a Zöld Lakáshitel lehetősége (lásd 1. kép – 1. sz. jelölés). Ha a hozzátartozó gombra rákattintunk, egyből átirányít minket egy külön oldalra, ahol bővebben tájékoztat bennünket a lehetőség feltételeiről, illetve, hogy miért érdemes ilyen jellegű hitelben gondolkodni a

hagyományos lakáshitellel szemben. Tájékoztatást kaphatunk továbbá a zöld kamatkedvezmény lehetőségéről, valamint arról, hogy milyen hitelkonstrukció esetén igényelhetjük. Ha a 2. képen a 2. számú jelölésnél végig nézzük a lehetőségeinket és a kurzorunkat az „információk” felirathoz visszük újabb menüpontok jelennek meg, köztünk a „digitális bankolás” opciója.



2. kép OTP Bank Nyrt. kezdőlap

Forrás: www.otpbank.hu

Ezt megnyitva további információkat kaphatunk az elektronikus ügyintézésről, beleértve az OTP Bank mobil applikációját és annak használatát. Véleményem szerint az OTP

Bank alkalmazása rendkívül felhasználóbarát, értelemszerűen lehet választani a lehetőségek közül, annak megfelelően milyen ügyintézés szeretnénk lebonyolítani. Átlátható, gyors és egyszerű a használata, valamint a folyamatosan megújuló funkciókról is tájékoztat bennünket.

Ha tudjuk mit szeretnénk keresni a honlapon, célzottan a kereső felületen (kicsi nagyítóval jelezett szövegdoboz) megtehetjük. A 3. számú jelölésnél („Rólunk”) további információkat kaphatunk a bankról, viszonylag nehezen észrevehető, ha az egyén nem feltétlenül, azzal a cézzal keres rá a honlapra, hogy egyéb nem hitelezéssel kapcsolatos tájékoztatást kapjon a bankról. Azonban, ha új ügyfélről van szó vagy már meglévő ügyfél szeretne információkat szerezni a banki tevékenységekről, akkor megnyitva az oldalt egyből szemünk elé tárul a fenntarthatóság, mint témakör, amelyre szintén rákattintva egy egész oldalnyi lehetőséget kínál fel minden olyan fenntarthatósági tevékenységről, ami az OTB Bankhoz köthető. Innen tudjuk megnyitni az évek szerint rendszerezett fenntarthatósági jelentéseiket 2006-ra visszamenőleg.

Facebookon is elérhetőek mintegy 235 ezer követővel, ami levetítve a 17,5 milliós ügyfélszámra (ország szinten), az 1,3 százalékos arány (persze a követők között akadhat olyan is, akinek nincs már vagy nem is volt igénybe vett szolgáltatása a banknál, de tételezzük fel, hogy jóval nagyobb arányban követhetik a bank közösségi oldalát olyanok, akiknek fűződik hozzá ügyfél-szolgáltató kapcsolata). (OTP Bank Nyrt.8, é.n.) Átlagosan hetente körülbelül 10 bejegyzés kerül megosztásra különféle témákban. Akad közte sport eredménnyel, általános pénzügyi tájékoztatással, mentális egészséggel és pályázatokkal kapcsolatos témakörök. Mindegyik képen, amit megosztanak az OTP színei köszönnek vissza (világoszöld-fehér) valamint a logójukat is jól látható helyre helyezik. A képek sokatmondóak, általánosságban elmondható, hogy az egyén, ha rápillant 3-4 mp alatt el tudja dönteni, mit ábrázol és miről szól a poszt. A közzétett bejegyzéseik között, viszonylag gyakran találhatunk pénzügyi tudatosságról, a fenntarthatóságról, társadalmi akciókról szóló cikkeket.

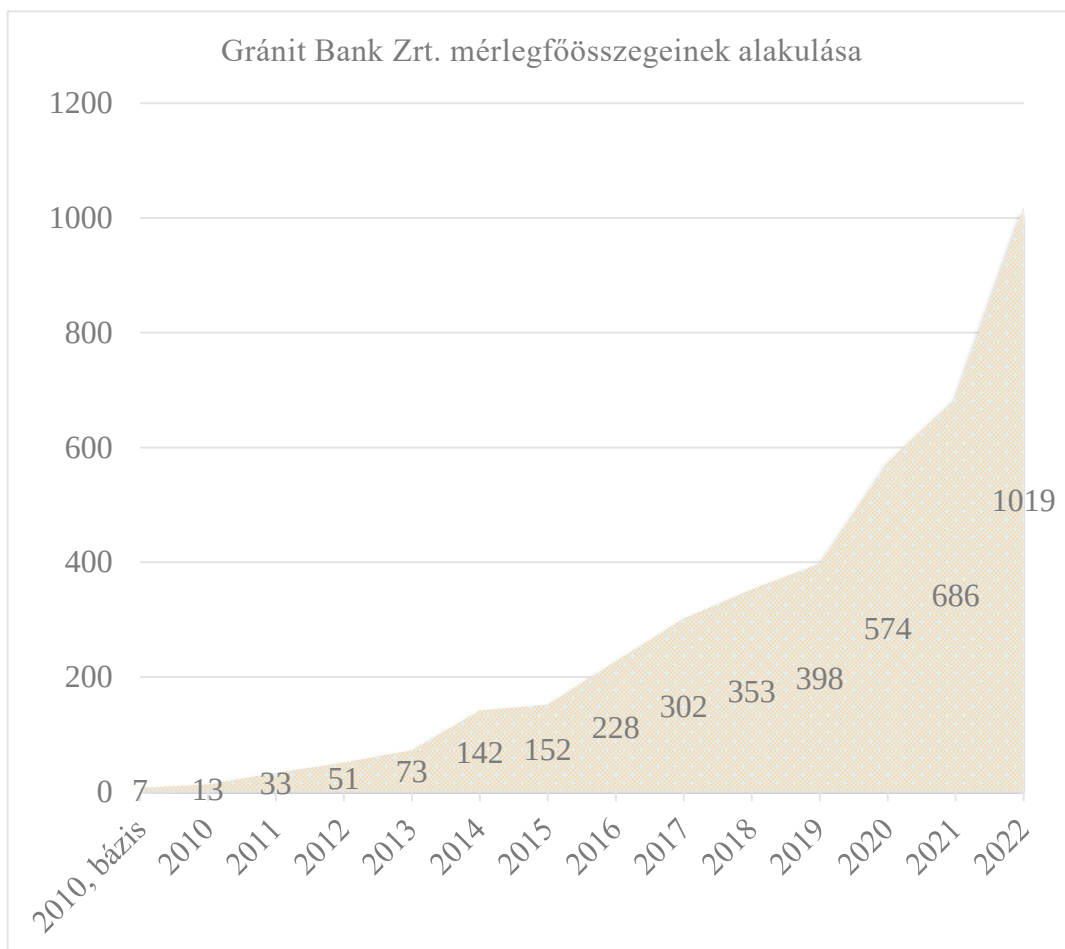
4.3. Gránit Bank Zrt. fenntarthatósági jelentéseinek elemzése

2010-ben alapult meg a Gránit Bank Magyarországon az egykori WestLB leányvállalatának megvásárlásával. (Gránit Bank Zrt.1, 2023)

Az elmúlt évtized egyik legdinamikusabban és leglátványosabban fejlődő pénzintézetének tekintik, nem is csoda, hiszen a bank akkoriban csekély, mindössze 7 milliárd forintnyi mérlegfőösszeggel rendelkezett, ez azonban a tavalyi évben meggyarapodott és már több mint 1000 milliárd forinttal rendelkezik. A 2.ábrán szemlélteti, milyen hihetetlen mértékű exponenciális növekedést mutatott mostanáig a Gránit Bank., gyakorlatilag éves átlagban majdnem 50%-os gyarapodás. Hatalmas eredményt ért el különösen, ha belegondolunk, hogy mindössze 13 éve, 2014 óta profitábilisan működik. (Gránit Bank Zrt.2, é.n.)

Fő stratégiája közé sorolható mindamellett, hogy igyekszik innovatív és digitális szolgáltatásokkal megcélozni a fiatalabb generációt, hogy törekszik a hagyományos, prudens pénzügyi szolgáltatások nyújtására. Különlegességé még, hogy mindössze egyetlen bankfiókkal rendelkezik a 9. kerületi Lechner Ödön fasor 8. alatt. (Gránit Bank Zrt.2, é.n.)

Alapvetően törekszik a fenntartható működési elvre, amit a következőkben a 2021-es fenntarthatósági jelentésén (2022-es részletes ESG kimutatást nem publikáltak) keresztül szeretném megvizsgálni.



2.ábra: Gránit Bank Zrt mérlegfőösszegeinek alakulása

Forrás: Gránit Bank weboldala (saját szerkesztés)

4.3.1. A Gránit Bank Zrt. belső működése fenntarthatósági szempontból

Stratégiai közé tartozik a zöldítés, valamint, hogy a továbbiakban is klímasemlegesként üzemeljen, ugyanis 2021-től saját működésük kibocsátását tekintve karbonsemleges a vállalat. Nyilatkozataiban rendszeresen hivatkozik a pénzügyi tudatosság és szemléletmód fejlesztésére oktatásokon, társadalmi eseményeken, cikkeken keresztül mind munkavállalói és mind ügyfelei számára. Ehhez részben hozzájárul a Gránit Bank digitális működése, ami képes lehet egy olyan attitűdöt gerjeszteni ügyfeleiben, hogy szívesebben választják ügyintézésük során a környezetkímélőbb megoldásokat. Éppen

ezért fenntarthatósági jelentésében hivatkozik a digitalizáció minél szélesebb körben való kiterjesztésére és a folyamatos fejlődésre, innovációk bevezetésére. (Gránit Bank Zrt.2, é.n.)

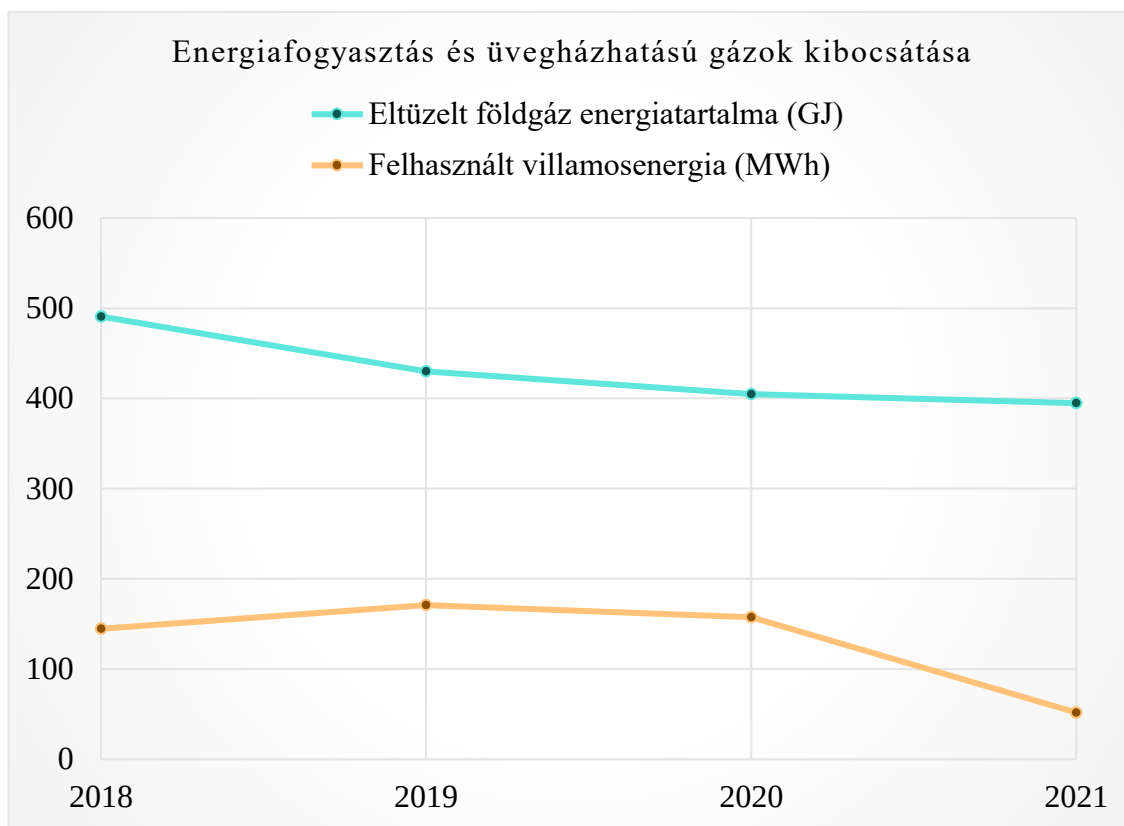
Munkavállalói számára nem csak ajánlatos környezetvédelmi lépéseket ír elő, hanem erkölcsi szabályzatuk szigorúan előírja ezek használatát, illetve biztosítja ehhez a megfelelő képzést. Ezzel a céllal alakult meg a Gránit Zöld Klub, hogy szélesítse a munkavállalók látókörét a környezetvédelem kapcsolatban. (Gránit Bank Zrt.6, é.n.)

Innovációra való képességüket alátámasztja a 2021-ben bevezetett „Öko Kalkulátort”, ami a MasterCard „Carbon Calculator” megoldásán alapul. Megmutatja minden vásárlásunk alkalmával, hogy mennyi szén-dioxid kibocsátás ment végbe, illetve felajánlja az ezzel arányos fa mennyiség elültetésének lehetőségét a semlegesítéshez. Ezt a megoldást azóta több bank is alkalmazza. (Gránit Bank Zrt.3, 2021)

Digitalizációs működésük során törekszenek az elektromos ügyintézésre, ami környezet számára lekevesbé terhelő. Igyekeznek minél jobban fejleszteni a digitális platformjukat az ügyfél élmény és az ökológia lábnyom csökkenése érdekében. (Gránit Bank Zrt.4, é.n.)

Ahogy korábban említettem az elektronikus térben történő ügyintézés – VideóBankos”, applikációs – pozitív kihatással van a felhasznált papírmennyiségre. Egy hagyományos módon történő bankszámlanyitás során, ahol az ügyintézés személyesen és papír alapon történik, átlagosan 50 oldalt (+ - 20) használnak fel. Ez megemeli a hulladékpapír keletkezését mert, ha kiszámoljuk, hogy 2010 óta több, mint 80 ezer ügyfél esetében legalább 4 millió oldalt használtak fel, tehát egy évre lebontva (2021-ig számolva) ez 364 ezer papírlapot jelent. (Gránit Bank Zrt.4, é.n.)

A Gránit Bank jelentésében több mint 780 tonna papír megtakarítására hivatkozott, ami legalább 7800 darab fa megmentésével járt. (Gránit Bank Zrt.3, 2021)



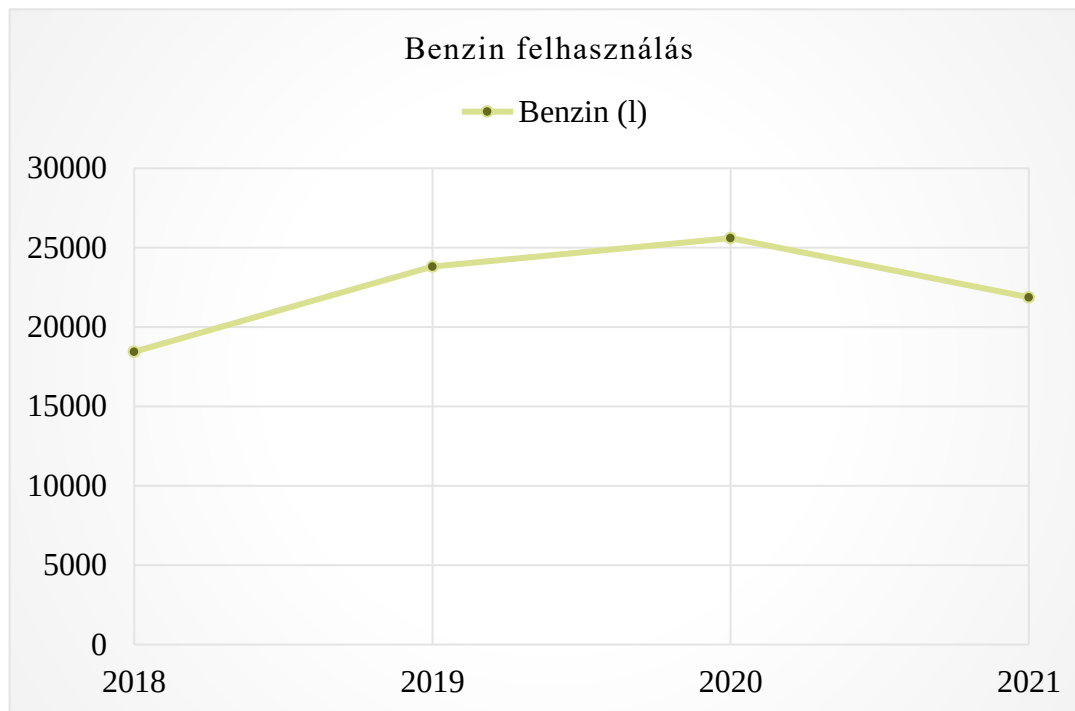
3.1. ábra Gránit Bank energiafogyasztása és üvegházhatású gázok kibocsátása

Forrás: Gránit Bank Zrt.: A Gránit Bank fenntarthatósági jelentése 2021, p.29. (saját szerkesztés)

Sokat tesz a bank szén-dioxid kibocsátás csökkentésének érdekében. Jelentéseiből látszik (3.1. ábra), hogy 2018 óta exponenciálisan esik a károsanyag kibocsátása az energiafogyasztás redukálásával arányosan. Jelentésében több mint 40 millió kg CO² kibocsátás elkerülésére hivatkozik. Adatai a 2018 és 2021 közötti időszakot fedik le. A bázis év óta közel 20%-os csökkenést sikerült elérniük az eltüzelt földgáz mennyiségében. 64%-kal visszaesett a felhasznált villamosenergia volumene is. (Gránit Bank Zrt.3, 2021)

Benzin felhasználásuk (3.2. ábra) a Covid járvány időszaka alatt lényegesen megemelkedett körülbelül átlagosan 5000 literrel, majd 2021-ra némileg visszaesett.

Feltehetőleg a járványhelyzet okozta pánik, illetve távolságtartás miatt az alkalmazottak előnyben részesítették a gépjármű használatát. (Gránit Bank Zrt.3, 2021)



3.2. ábra Gránit Bank benzin felhasználása

Forrás: Gránit Bank Zrt.: A Gránit Bank fenntarthatósági jelentése 2021, p.29. (saját szerkesztés)

4.3.2. A Gránit Bank Zrt. zöld pénzügyi megoldásai

Ahogy a korábbiakban is utaltam rá „A Leggyorsabban Növekvő Digitális Bank Magyarországon” (Global Banking and Finance Review, 2023) mindössze 1 bankfiókkal rendelkezik és az online, videós és telefonos ügyintézészt szorgalmazza, ami így pozitív hatással a környezetre. (Alvarez P., 2023) Leendő és meglévő ügyfelei számára a fenntarthatóság jegyében „zöld bankszámla” nyitásának lehetőségét is felajánlja, ami úgy szintén elektronikus formában is megnyitható. Ennek száma 2018 óta megemelkedett és nagyjából elérte a 2/3-os többséget a hibrid - azaz az elektronikusan indított majd személyesen befejezett – valamint a hagyományos módon történő számlanyitással szemben. (Gránit Bank Zrt.4, é.n.)

Legfeljebb 25 éves futamidővel és 2,5 százalékos teljes hiteldíj mutatóval kínált a „BB” energiabesorolású épületek felújítására vagy építésére Zöld Otthon hitelt, maximum 70 millió forint összegben, ennek értékesítését azonban 2022. 03. 31-én felfüggesztette, azóta nem került visszavonásra. (Gránit Bank Zrt.7, é.n.)

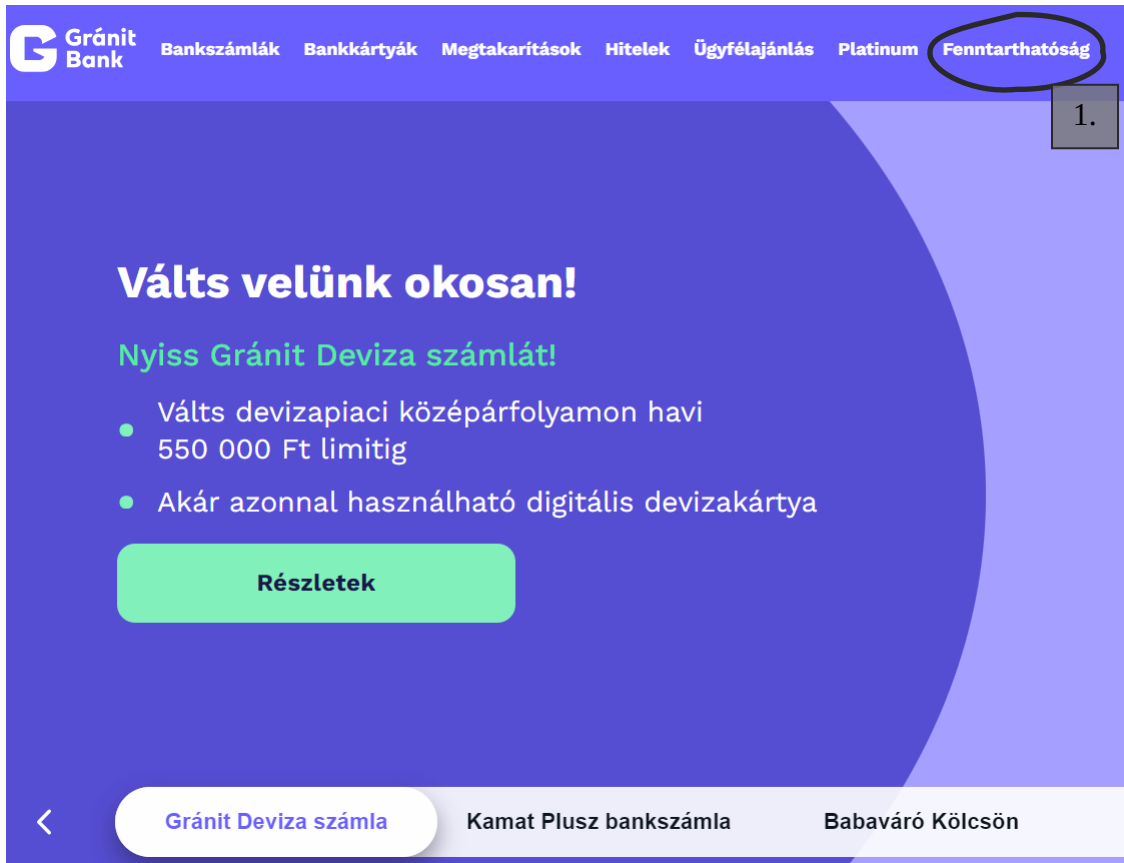
Vállalatok számára is nyújt lehetőséget, akik szeretnék elkezdni zöldebb, fenttarthatóbb befektetésekbe és felújításokba vágni. Ennek fő célja, hogy olyan vállalatok is csökkentsék tudják szén-dioxid kibocsátásukat, akiknek éves költségvetésébe nem beszámítható egy nagyobb összegű beruházás esetén a korszerű és energiahatékony berendezések egy összegben történő kifizetése. (Gránit Bank Zrt.3, 2021)

4.3.3. Gránit Bank Zrt. láthatósága

A Gránit Bank honlapján (<https://granitbank.hu>) a kezdőoldal interaktív, látványos és lényegre törő szövegkiemelésekkel, képekkel vonzza a tekintetet. A honlapon egyből az applikáció (eBank) letöltésének, a VideóBank valamint NetBank lehetősége is megjelenik főként, mivel jelenleg csak egy bankfiókkal rendelkezik Magyarországon és marketingje a digitális bankoláson alapszik. További rövid, lényegre törő, pár szóból álló mondatokkal kívánja bemutatni nekünk a honlap a bank előnyeit, az egyszerű ügyintézés és megannyi lehetőséget, amit a bank ügyfeleként élvezhetünk.

A honlapon egyértelműen és könnyen észrevehető helyen tüntették fel a „Fenntarthatóság” menüpontot (lásd 3. kép 1. számú jelölés). A fenntarthatósági oldalon összegezve olvashatjuk a legfrisseb eredményeiket a környezetvédelem terén, illetve közvetlenül ezalatt láthatjuk az éves fenntarthatósági jelentéseikhez vezető linkeket. Dizájnosan és érthetően vannak a legfontosabb szempontok kiemelve, valamint megismerkedhetünk a bank „zöld világával”. Ezalatt olvashatóak a Gránit Bank zöld pénzügyi lehetőségeik felsorolásként és néhány soros ismertetővel. Ezek további linkeket rejtenek magukban és egyesével rákattintva tovább vezet bennünket egy-egy külön oldalra, ahol részletes is bemutatásra kerülnek ezek a lehetőségek. A fenntarthatósági oldalon lejjebb megtalálható a már korábban említett öko kalkulátor és a zöld bankkártya

is. Az oldal legalján cikkeket és híreket olvashatunk a témában, amik segíthetik a tájékozódást.



3. kép Gránit Bank kezdőlap

Forrás: www.granitbank.hu

Közösségi oldalán, a Facebook profilján kiemelten található egy rövid videó a Gránit Bank applikációjáról, ami tájékoztatást nyújt a digitális bankolás és az alkalmazás előnyéről. Hetente átlagosan 5-6 cikket tesz közzé különböző témákról. Akad köztük együttműködési megállapodásokról és hetente átlagosan egyet a fenntarthatósági témáról. Instagrammon is elérhetőek, jelenleg még csekély követő számmal (kevesebb mint 1500), de ugyanazok a cikkek itt is elérhetőek, mint a korábban említett platformon.

4.1. A K&H Bank Zrt. fenntarthatósági jelentéseinek elemzése

Alapítása 1987-re tehető „Kereskedelmi és Hitelbank” néven. A belga tulajdonú KBC Bankcsoport leányvállalataként működik. Ma Magyarország egyik vezető bankja, 2022-ben 5 623 milliárd Forinttal zárta az évet és több, mint 1,6 millió ügyfele van lakossági, vállalati, biztosító szinten. A microchipes bankkártya forgalomba hozatala Magyarországon az ő nevéhez köthető. (K&H Bank Zrt.1, é.n.)

4.1.1. A K&H bank Zrt. belső működése fenntarthatósági szempontból

A K&H Bank is gyarapítja a környezetvédelmi akciók szorgalmazóinak tagjait és gyakorta közöl cikket a témáról, 2021 óta ugyanis saját működésük tekintetében klímasemlegesek. Célja, hogy a fenntartható fejlődés során felmerülő kihívásokkal szembenézzon, miközben ügyfelei számára nagyobb felkészültséget próbál biztosítani az éghajlat változás okozta gazdasági eseményekkel szemben. (K&H Bank Zrt.2 2022)

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Vízfogyasztás (m ³)	4037	3795	2694	N/A	2808	2580	2543	1328	1776
CO ² kibocsátás (t)	9711	9225	7473	5754	5572	4310	5401	2399	2399
Hulladék (t)	1078,84	571,79	569,50	558,11	524,62	477,41	424,89	373,90	340,25

1.táblázat: A K&H Bank fenntarthatósági eredményei évekre lebontva

Forrás: K&H Bank éves fenntarthatósági jelentései 2014-2022 (saját számítás és szerkesztés)

2006 óta publikál honlapján fenntarthatósági jelentéseket, amik tartalmazzák kitűzött céljaikat és a tárgyévben elért sikereiket. Számosított adat azonban utoljára 2014-ben jelent meg, nehezen követhetőek a tényleges adataik és elért sikereik.

A további években az előző vagy a 2015-ös évre hivatkozik és százalékos adatokban adja meg a változások mértékét. Nincs egységes szempontrendszer, ami alapján a jelentéseiket készítik, ezért a saját számításaim alapján az 1. táblázatban jelenítem meg a számszerűsített adatokat.

A legutoljára közölt számosított adatok alapján 2014-ben szén-dioxid kibocsátásuk 9711 tonna volt, amihez képest 2015-ben 5 százalékos visszaesés figyelhető meg. Majd 2021-es jelentésében 74 százalékos csökkenésre hivatkozik, ami 2015-höz képest legfeljebb 2399 tonna szén-dioxid kibocsátást jelent. Az értékek megmutatják, hogy 8 év alatt több, mint a felére lecsökkent az induló értékhez képest az emisszió. (K&H Bank Zrt. 2014-2022)

Vízfogyasztásuk tekintetében egyedülként 2017-ben nem volt elérhető adat, ezt az évet leszámítva is óriási különbség látható a megjelölt kezdeti értékhez képest (csakugyan több, mint 50 százalékos visszaesés látható). Hulladékkitermelésük 2014 és 2015 között felére redukálódott, a további években pedig fokozatosan csökkent, majd 400 tonna alá esett és a tavalyi évben elérte a közel 70 százalékos visszaesést. (K&H Bank Zrt. 2014-2022)

Példaértékű aktivitással csatlakozik különböző társadalmi eseményekhez, szervezetekhez, melyeknek központjában elsősorban a klímavédelem és a felelősségvállalás áll. Jelentésében hivatkozik a 2021-ben megalkotott „K&H Fenntarthatósági Programjára”, aminek működése a munkavállalók nélkülözhetetlen elkötelezettségén múlik. Az egyik legfontosabb szempont, ami korábban is említésre került a társadalmi felelősségvállalás fontossága és ezek „életben tartása” rendszeres posztokkal a social media felületein. Ezzel olyan rétegeket is bevonozhat magának, akik nem ügyfelek, de hasonlóképp fontosnak tartják a szociális kezdeményezéseket. Az egyik legnépszerűbb talán a „gyógyvarázs” programjuk, ahol olyan önkénteseket toboroztak, akik beteg gyermekek számára meséket olvastak kórházakban. Környezetvédelmi akció keretén belül összefogott a 10 millió Fa Alapítvánnyal és tervezetten 555 fa és 1100 cserje elültetését tűzte ki célul, amire oktatási intézmények

pályázhattak. Ehhez az ügyfelek bevonása is fontos szempont volt. Minden egyes elektronikus úton lebonyolított tranzakcióik során 10 forintnyi támogatás gyűlt össze a program létrehozása érdekében. (K&H Bank Zrt.2, 2022)

A rendszeres riportok készítése az eddig elért teljesítményekről is fontos szempont, hogy nyomon tudják követni a kitűzött céljaik érdekében tett lépések folyamatát és ellenőrizhető legyen, hogy valóban megfelelő metodika mentén haladnak a szükségszerű fenntarthatósági irány felé. Ehhez azonban szükség van klímaváltozással kapcsolatos kockázati felmérésre is és ezeket a be kell építeni a kockázatkezelési folyamatokba. (K&H Bank Zrt.2, 2022)

4.1.2. A K&H Bank Zrt. zöld pénzügyi megoldásai

A K&H Bank is számos zöld pénzügyi megoldást kínál mind lakossági mind vállalati ügyfeleinek, illetve törekszik hatékony, digitális és környezet kímélő megoldásokat kínálni leendő és meglévő ügyfeleinek. 2021-ben került bevezetésre a Zöld Otthon Lakáshitel, melynek célja, hogy energia hatékony ingatlanok építését, illetve felújítását hitelezze meg. Igénylés esetén a hitel felvevő visszakaphatja az energetikai tanúsítvány és a közjegyzői okirat díját külön-külön 40 000 forintig, valamint nem kerül felszámolásra a hitel összegének a folyósítási díja. (K&H Bank Zrt.3, é.n.)

2022-ben indult a K&H Bank a zöld autólízing programja, amelynek keretén belül buzdítja a vállalatokat arra, hogy céges autó beruházásuk során előnyben részesítsék az elektromos autók lízingelését, melynek futamideje legfeljebb 6 év évi fix 8,5 százalékos kamattal. Több előnyt is biztosítanak az ilyen jellegű gépjárművek, hiszen nincs regisztrációra, gépjárműre- és cégautóra vonatkozó adó. Független a fenntartásuk az ingadozó üzemanyagáraktól. (K&H Bank Zrt.4, é.n.)

4.1.3. K&H Bank Zrt. láthatósága

A K&H a meglehetősen aktív marketingkampányaiból is ismerős lehet és a jellemző kék színéről szinte azonnal felismerhetjük reklámjait, amikkel pénzügyi szolgáltatásairól, társadalmi eseményekről és a fenntartható jövő fontosságáról ad rövid tájékoztatást.



4.kép K&H Bank Zrt. kezdőlap

Forrás: www.kh.hu

A www.kh.hu kezdőoldalára jutva tekintetünket az oldal nagy részét elfoglaló személyi kölcsön kalkulátor ragadhatja meg, a háttérben pedig az éppen aktuális promóciói futnak és diavetítéssel láthatóak. Ha lefele görgetünk az oldalon, akkor a kezdőoldalon egyből megtalálhatjuk, akár célzottan ezt keresve, akár véletlenül találunk rá az oldalon való böngészés miatt (lásd. 4. kép). Lehetőségünk van megtekinteni az éves fenntarthatósági jelentéseket valamint az ezzel és más témával kapcsolatos sajtóközleményeket is. Kiemelkedően sok társadalmi eseményt szerveznek, valamint nagy mennyiségű cikk kerül közzétételre rendszeresen a fenntarthatósági témakörrel kapcsolatban. Közösségi médián keresztül is informálódhatunk, hiszen saját Facebook profillal rendelkezik, ahol

elsősorban sikereiket és aktuális promóciójukat osztják meg bejegyzésekként. Képeik barátságos, családi és közvetlen hangulatot tükröznek és szlogenjükkel megszólítják az olvasót („Dönts okosan!”, „Te&...”). Hetente több alkalommal is posztolnak és a jól felismerhető kék szín illetve a logó láttán könnyen asszociálunk a bankra. Érdeemes kiemelni, hogy játékos és társadalmi eseményeikről rendszeresen lehet olvasni bejegyzéseket. Ugyanakkor a zöld pénzügyi lehetőségekről szóló tájékoztatót csak hosszabb keresés után találtam meg, ezért ez arra enged következtetni, hogy azok a leendő ügyfelek, akik valamilyen pénzügyi szolgáltatást szeretnének igénybe venni a K&H Banknál, nem feltétlenül fogják számításba venni a zöld pénzügyi lehetőségeket, hiszen nem biztos, hogy tudnak róla és a weboldal erre nem hívja fel külön a figyelmet.

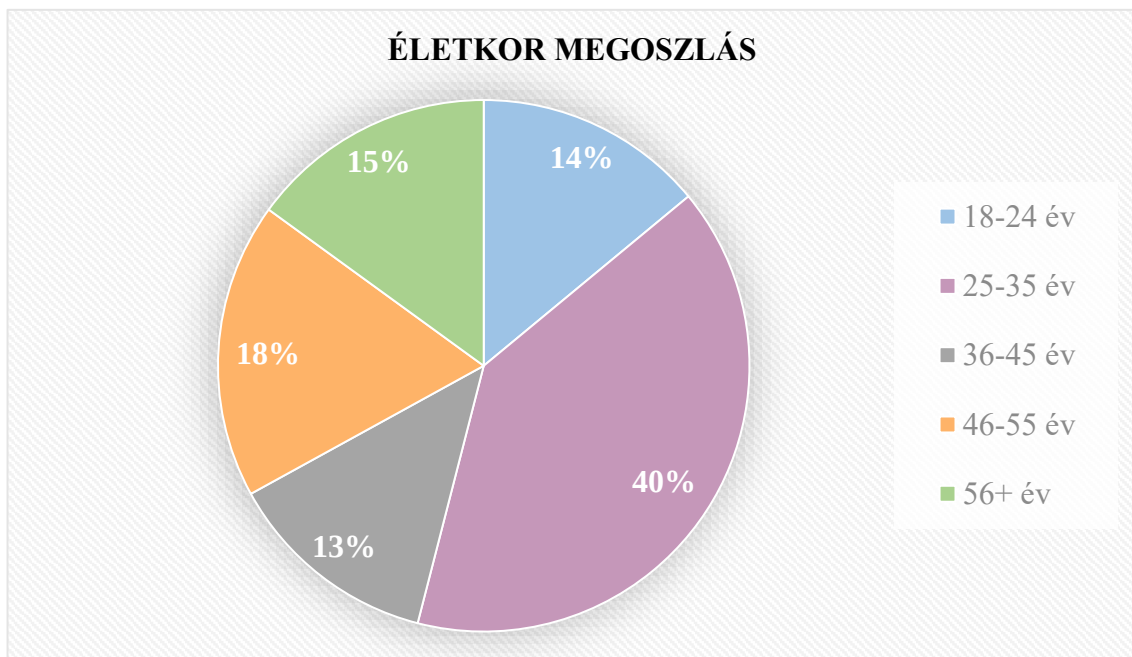
5. PRIMER KUTATÁS

Kutatásom célja volt felmérni, hogy a társadalom számára mennyire tudatosult az éghajlatváltozások okozta következmények súlyossága és mennyiben járulnak hozzá egyénileg a környezetvédelemhez. H1 hipotézisem, hogy leginkább az Y- és a Z-generáció tagjai érintettek a klímaszorongással és az éghajlat változással kapcsolatos kérdéskörrel, ezért számukra fontosabb, hogy tudatos lépéseket tegyenek a fenntarthatóság felé. Valamint aktív dolgozókként, abba a korosztályba tartoznak, akikre legnagyobb hatással van a változásokhoz való alkalmazkodás, az innovációk bevezetése a fenntartható jövő érdekében. (Horváth O., 2022)

Célom volt továbbá, hogy felmérjem, mennyire tájékozottak a válaszadók a zöld pénzügyi lehetőségek terén, illetve rendelkeznek-e vele. Mindennapi életük során választásaikban mennyire jelenik meg a tudatosság a környezetvédelem terén, ha a pénzügyi döntéseikről van szó. Ismertek-e a bankok által publikált éves fenntarthatósági jelentések és milyen mértékűen hatják át a társadalmat a célzott oktatási anyagok. Kutatásomat online kérdőív formájában, 15 kérdéssel mértem fel, mely demográfiai, képzettségi tényezőket is tartalmazott. Kitöltése teljesen anonim és önkéntes volt, melyet n=100 fő töltött ki. Kérdőívemet az 1. számú mellékletbe csatoltam.

5.1. Generációk szerepvállalása a környezetvédelemben

A kitöltők 54 százaléka nő és 46 százaléka férfi volt és nemtől függetlenül a kor elosztása a 4.1. ábrán látható.



4.1. ábra A válaszadók életkor szerinti megoszlás. (Abszolút gyakoriság) n=100

Forrás: Saját kutatás, 2023

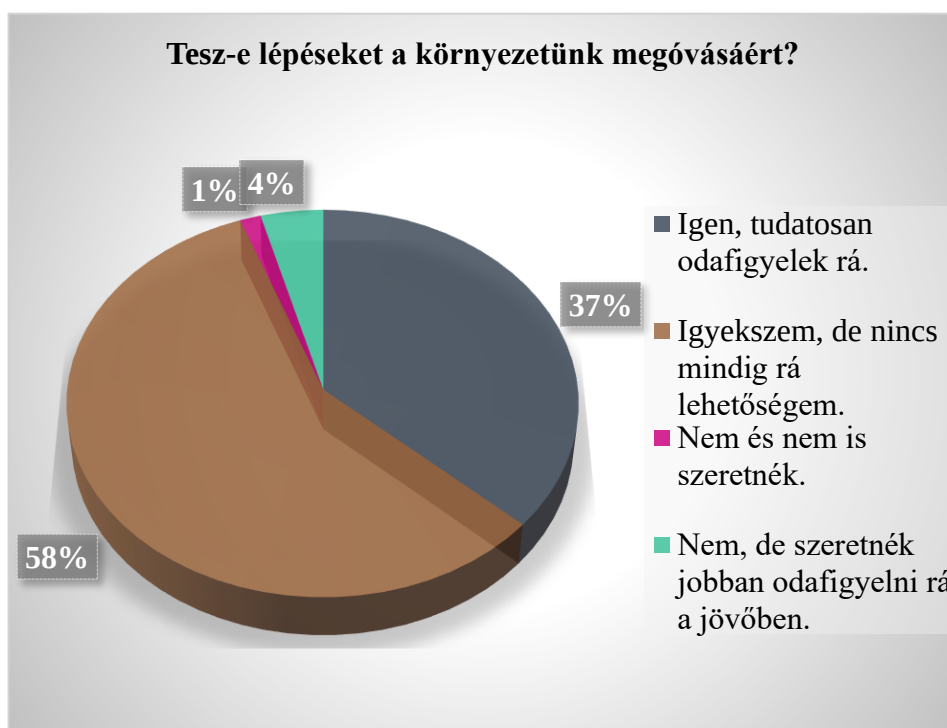
A válaszadók legnagyobb arányát 40 százalékban a Y-generáció tagjai alkotják, a fennmaradó 60 százalék pedig viszonylag arányosan oszlik el a 18-35 évesek, valamint az 56 év felettek között. Az Y-generációra alapvetően jellemzőbb, hogy véleményüket gyakran és sokféle platformon kifejezik és hangot adnak nem tetszésüknek.

Kérdőívem kulcskérdései, mely az első állításomat hivatott alátámasztani, hogy a válaszadók, hány százalékát aggasztja az éghajlatváltozás okozta jelenlegi hatások, valamint mennyiben járul hozzá az egyén saját hatáskörében a környezetvédelemhez. Az első kérdésem az volt, hogy a kitöltőt mennyire foglalkoztatja a környezetvédelem, a fenntarthatóság és a globális felmelegedés hatásai, melyre 4 válaszopciót adtam meg:

- „Nagyon aggaszt.”,

- „Szerintem túlreagálják és felnagyítják.”,
- „Semleges vagyok a témát illetően.”,
- „Rám nem lesz hatással úgysem.”.

71 százalékuk az első válaszopciót jelölte meg, ami arra enged következtetni, hogy igenis foglalkoztatja társadalmunkat a jelenleg is folyó változások és egyre nagyobb kihatással van életükre a bizonytalan jövő lehetősége. Mindössze egy fő gondolja úgy, hogy élete során nem lesz hatással mindennapjaira az éghajlatváltozás problémái. Azonban 17 és 11 százalékuk semleges vagy negatív a témát illetően és nem érzi szükségét, hogy nagyobb figyelmet fordítson a témára.

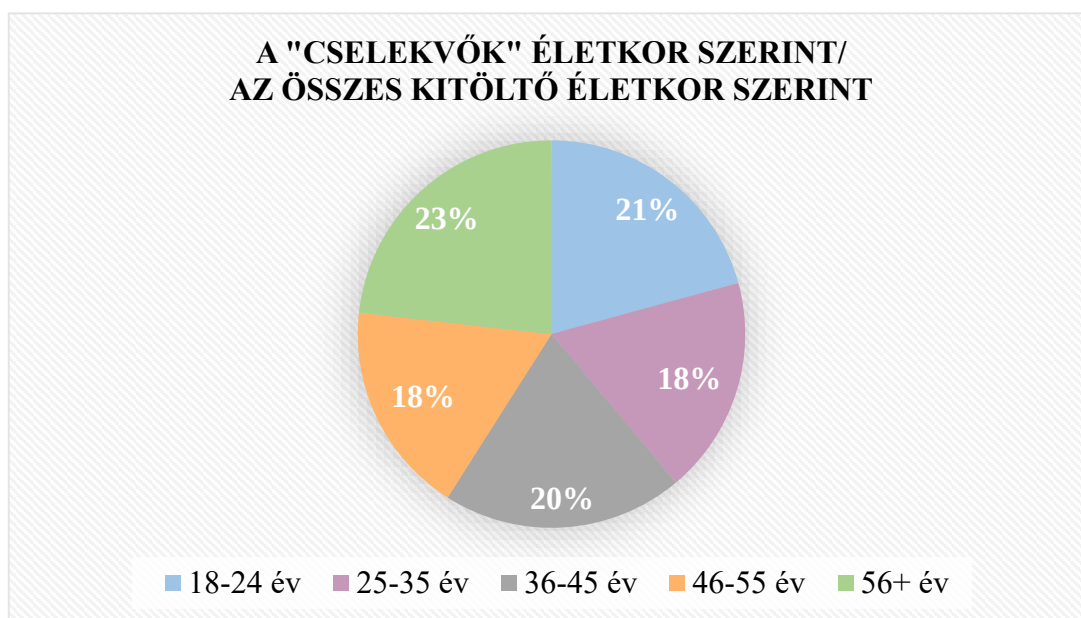


4.2. ábra Társadalmi szerepvállalás a környezetvédelem terén I. (Relatív gyakoriság) n=71

Forrás: Saját kutatás, 2023

A következő kérdésem, hogy tesznek-e lépéseket a résztvevők a környezetünk megóvásáért, melynek eredményeit diagrammon szeretném felvázolni (4.2. ábra). Alapjául azon kitöltők arányát vettem, akik az első kérdésre a „nagyon aggaszt.” opciót

jelölték meg. A válaszadók 37 százaléka tudatosan odafigyel mindennapi élete során a környezetvédelemre (tömegközlekedés; felesleges hulladéktermelés és vízhasználat mellőzése; szelektív hulladékgyűjtés, fenntartható termékek vásárlása stb.) 58 százalékuk, pedig igyekszik minél többet megtenni a lehetőségeikhez mérten. A fennmaradó 5 százalék arról nyilatkozott, hogy nem tesz jelenleg olyan lépéseket meg, amik a környezetvédelemre irányulnak. Ha kiemelem a cselekvők (azok, akiket foglalkoztat a téma és tesznek is ellene) számát és életkor szerint az eloszlást és százalékban kifejezem majd összevetem a teljes kitöltöttséggel, korcsoporthoz rendelve, akkor az első állításomra vonatkozó kutatás kimutatható (4.3. ábra).



4.3. ábra Társadalmi szerepvállalás a környezetvédelem terén II. (Abszolút gyakoriság) n=100

Forrás: Saját kutatás, 2023

A korábbi levezetéseim azt a célt szolgálták, hogy megvizsgáljam a kitöltők mekkora arányát foglalkoztatja a klímaváltozás és ezen réteg közül mekkora arány tesz egyénileg is a környezetvédelemért. A kapott adatokat pedig szerettem volna kivetíteni a teljes egészre és a korcsoportokhoz rendelni. Ebből az látható, hogy a korosztályok között nincs is akkora különbség legalábbis az éghajlatváltozási témát illetően. Hipotézisem, miszerint

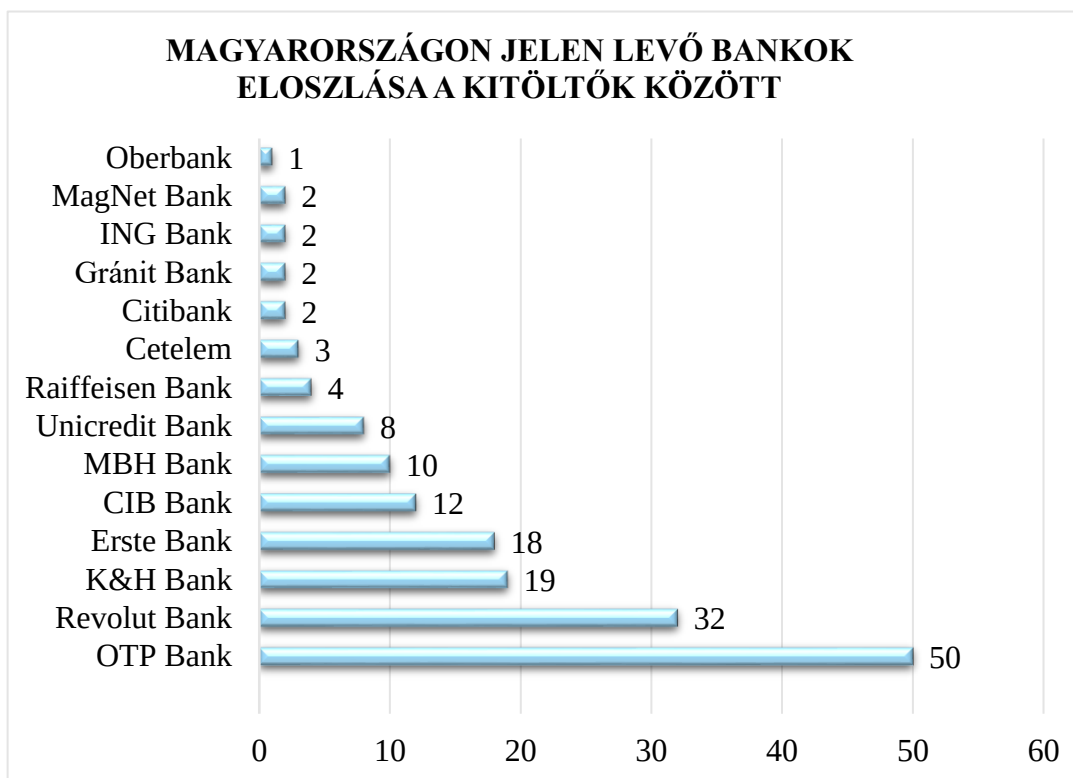
a téma leginkább az Y-és Z-generáció érdeklődési körébe tartozik megkérdőjelezhető a saját kutatásom alapján, hiszen a korábban említett számításom szerint az 56 év feletti korosztály áll az első, míg a Z-generáció csupán második helyen. A 25 és 35 év közötti kitöltők az utolsó helyen állnak, ugyanolyan arányban, mint a 46-55 év közöttiek.

Összességében a hipotézisem nem igazolódott, hiszen az arányok nem határolódnak el élesen egymástól. Így kutatásom épp azt bizonyítja, hogy a többi generációt is ugyanúgy foglalkoztatja az éghajlatváltozás következményei. Ez véleményem szerint valahol szerencsésnek is mondható, tekintve, hogy néhány évvel ezelőtt kevésbé volt jellemző a téma iránt érdeklődni. Ebből kifolyólag talán kijelenthető, hogy a társadalom számára ma már egyre világosabb, hogy a fenntartható jövőért tenni kell, mert szükségszerű a jólét érdekében.

5.2. Pénzügyi szolgáltatók népszerűsége

A kutatásom második aspektusa a pénzügyi szolgáltatók zöld lehetőségeit célozza meg az egyén szemszögéből, illetve, hogy mennyire veszik figyelembe a fenntarthatóságot finansziális döntéseik során. Ezen a témán belül az egyik kérdésem arra, irányult, hogy a válaszadó melyik pénzügyi szolgáltatónál vesz igénybe valamilyen szolgáltatást. Ezzel azt kívántam felmérni, hogy melyek a legnépszerűbb bankok Magyarországon.

A válaszadásnál több opció megjelölésére is lehetőség volt, így a kitöltőnek realisabb képet kaphattam arról, hogy melyik banknál van ténylegesen a legtöbb igénybe vett szolgáltatás.



5. ábra Bankok eloszlása Magyarországon (Abszolút gyakoriság) n=100

Forrás: Saját kutatás, 2023

Az 5. ábrán a kérdésben megjelölhető bankok közül csak azokat jelenítettem meg, amire legalább egy válasz érkezett. Az első helyen az OTB Bank áll 50 szavazattal, tehát ennyi fő vesz igénybe legalább egy fajta szolgáltatást a banknál. A második legtöbb szavazatot (32 fő) a Revolut Bank kapta, míg a harmadikat a K&H Bank, 19 szavazattal.

5.3. A társadalom pénzügyi döntései fenntarthatósági szempontból

A kérdőívem harmadik fele a már korábban említett pénzügyi szokásokat hivatott felmérni. Az első kérdésem a preferált fizetési formára terjedt ki. Fejlődés látható a papír pénz és a bankártya használata esetén a kártyás fizetés javára. A válaszadók ugyanis 84 százaléka preferálja a bankkártyával való fizetési módot a készpénzzel szemben. Kimutatható az is, hogy inkább az idősebb generáció tagjai döntöttek a bankjegy használata mellett tekintve, hogy a bankkártya aktív használata az utóbbi évtizedben vált

ekkora jelentőségűvé. A következő kérdésemmel szerettem volna felmérni az ATM mennyiségének fontosságát pénzügyi szolgáltató választása során. A Kitöltő 1-től 4-ig terjedő skálán tudta megadni választát, ahol az 1-es az „egyáltalán nem fontos” míg a 4-es a „nagyon fontos” szempontot jelölte. 19 százalékban a válaszadók az egyáltalán nem fontos míg 20 százalékban a kevésbé fontos kategóriát jelölték meg. Kevesebb, mint 50 százalékuknak nem fontos az ATM automaták mennyisége pénzügyi szolgáltató választásakor, ellenben 30 százalékuknak inkább fontos és 31 százalékuknak nagyon fontos, tehát többségben vannak azok akik gyakrabban használnak ATM automatát.

A következőkben a mobil applikáció fontosságát kívántam felmérni, illetve, hogy milyen gyakran használják az ügyfelek ügyintézéseik során. Két kérdést tettem fel a témával kapcsolatban. Az első esetében a mobilalkalmazás fontosságát kellett megjelölni 1-4-ig terjedő skálán, ahol az 1-es szám jelölte az „egyáltalán nem fontos”, míg a 4-es szám a „nagyon fontos” kategóriát. A második kérdésem, hogy a válaszadó „milyen gyakran használja a telefonos applikációt, amennyiben bankja rendelkezik azzal?”. Ez esetben öt válaszlehetőségből lehetett egyet választani:

- „Igyekszem minden ügyemet applikáción keresztül intézni.”,
- „Csak alkalmanként, sürgős esetben használom.”,
- „Ritkán, mert túl bonyolult az applikáció.”,
- „Egyáltalán nem használom.”,
- „Nem üzemeltet applikációt a bankom.”.

A válaszadók 78 százaléka fontosnak tartja, hogy a választott pénzügyi intézet üzemeltessen telefonos alkalmazást. Ebből csupán 6 fő jelölte meg a további kérdésnél azt a lehetőséget, hogy alkalmanként használják csak, a többi válaszadó minden pénzügyi ügyintézés során az alkalmazást használja.

Az inkább fontos csoportot a kitöltők 15 százaléka alkotja, ellenben közülük 9-en arról nyilatkoztak, hogy minden ügyüket igyekeznek online elintézni. 2 főt azonban az gátol meg a használatában (pedig fontosnak tartják), hogy túl bonyolultnak találják az alkalmazást a mindennapi használatához és ügyintézéshez. Az ellenkező táborba 7-en

tartoznak, tehát 7 százalékuk nem igényli a telefonos applikációt és nagy részük az alkalmazás ritka használatáról nyilatkozott, tehát nem a bonyolult ügyintézés miatt nem az applikáció mellett döntenek, hanem mert nem használják ki a funkcióit.

Azt gondolom a digitalizáció folyamata határozottan érezhető az ügyintézés során is, hiszen a kérdőívem során kiderült, hogy a 100 főből 81 fő részesíti előnybe a mobil alkalmazás használatát a személyes ügyintézéssel szemben.

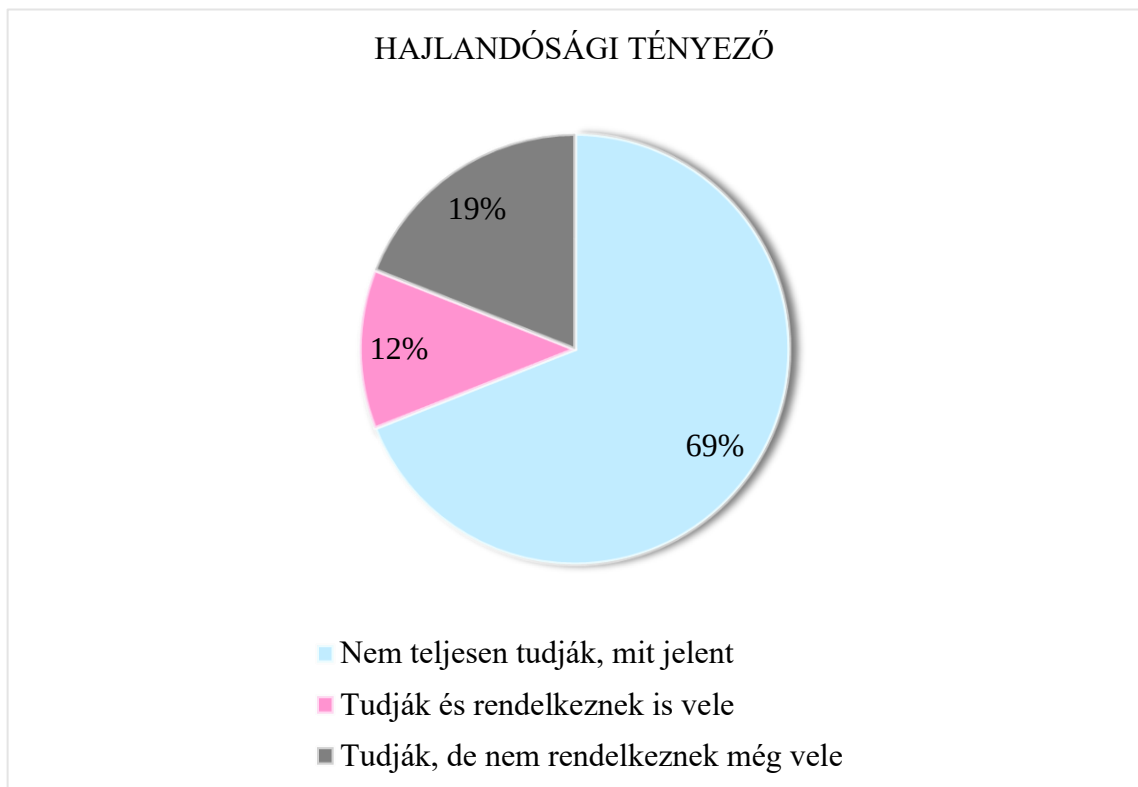
A kutatásom utolsó részeként a társadalom tájékozottságát kívántam felmérni a zöld pénzügyi lehetőségek terén három kérdéssel. Az első kérdésem arra irányult, hogy a kitöltő „hallott-e már a zöld, fenntartható pénzügyi lehetőségekről?”, amely esetén 4 válasz lehetőség közül választhatott:

- „Igen, jelenleg is rendelkezem valamilyen zöld pénzügyi megoldással.”,
- „Hallottam róla, de nem vagyok egészen biztos benne miről is szól pontosan.”,
- „Tudom, hogy milyen zöld pénzügyi lehetőségek vannak, de nem rendelkezem eggyel sem.”,
- „Nem és nem is különösebben érdekel.”.

A válaszadókból 9 fő jelölte meg azt a lehetőséget, hogy tisztában vannak vele, hogy milyen zöld pénzügyi lehetőségekkel rendelkezik bankjuk, hiszen maguk is rendelkeznek legalább egy ilyen jellegű szolgáltatással. Ebből legalább hárman kizárólagosan az OTP Banknál, Magyarország vezető bankjánál vettek igénybe zöld pénzügyi szolgáltatást. További 15 fő adta meg azt a válaszlehetőséget, hogy ugyan nem rendelkeznek vele, de tudják a zöld pénzügyi lehetőségek definícióját. A két arány összesen a 100 százalékból csupán 24 százalékot fed le, ez azt jelenti, hogy a kérdőívem alapján majdnem minden 4. ember van csak tisztában a fogalom definíciójával. A bizonytalanabbak táborát, tehát, akik hallottak a lehetőségről, de nem teljesen biztosak benne mitől lehet zöld egy pénzügyi megoldás vagy miért jobb sok esetben a hagyományossal szemben, 70 fő jelölte meg. Tehát a válaszadók több mint 50 százaléka nem részesült olyan jellegű oktatásban vagy tájékoztatásban (online, marketing, felhívás, munkahelyi továbbképzés, iskolai tanulmányok), ahol megfelelő felvilágosítást kapott volna a témáról. Véleményem szerint

ez még meglehetősen rossz arány, figyelembe véve, hogy a fenntarthatósággal és ESG jelentésekkel több éve foglalkoznak a pénzügyi intézetek és nagy részük célkitűzései között szerepel az zöld finansciális megoldások népszerűsítése és az igénybe vevők számának növelése. 6 fő jelölte, meg az utolsó válaszelehetőséget, tehát abszolút nem nyitott az alternatív megoldásokra és pénzügyi szolgáltatásai terén a hagyományos megoldást választja inkább, ha arra kerül sor.

A következő kérdésemmel szerettem volna összevetni azt, hogy a résztvevők hány százaléka keres kimondottan úgy pénzügyi szolgáltatót, hogy figyelembe veszi, hogy vannak-e fenntartható pénzügyi megoldásai, ezért 1-4-ig terjedő skálán lehetett megjelölni a fontosságát, aszerint, hogy az 1-es szám jelöli az egyáltalán nem fontos, míg a 4-es szám jelöli a nagyon fontos kategóriát. 25 százalékban nyilatkoztak, arról, hogy kevésbé vagy egyáltalán nem fontos számukra pénzintézet választásuk során, hogy rendelkezik-e fenntartható lehetőségekkel. Ellenben nagy arányban, összesen 75 százalékban választanak, úgy bankot a résztvevők, hogy tájékozódnak a zöld pénzügyi lehetőségekről, mert inkább fontosnak vagy nagyon fontosnak tartják, hogy rendelkezzen bankjuk vele. A 6. ábra diagramján szeretném felvázolni, hogy azon egyének, akik ez utóbbi 2 lehetőség közül választottak az előző kérdésre melyik opciót jelölték meg. A 75 főből, csupán 9 résztvevő (12%) jelölte meg, hogy rendelkezik valamilyen zöld finansciális megoldással és számára ez fontos szempont volt bankválasztása során. Akiknek fontos ugyan, hogy bankjuk rendelkezzen ilyen szolgáltatással 19 (14 fő) százalékot tesznek ki. Jelenleg a korábbi kérdésből levonható, hogy még nem rendelkeznek ilyennel, de vélhetően, ha ez feltétel volt bankjuknak választása során, akkor a jövőben nagy esély van arra, hogy rendelkezni fognak legalább 1 ilyen megoldással. A fennmaradó 52 fő (69%) számára, habár fontos, hogy szem előtt tartsa döntése előtt, hogy bankja rendelkezzen zöld pénzügyi megoldásokkal, de nem kapott megfelelő tájékoztatás vagy egyéb okból kifolyólag nem vette igénybe ezeket a szolgáltatásokat. Véleményem szerint ez fakadhat az egyéb jellegű problémákon kívül abból, hogy nem talált megfelelő mennyiségű vagy érthető információt a bank honlapján vagy nem kapott róla tájékoztatást.



6. ábra Hajlandóság a zöld pénzügyi megoldások tekintetében (Abszolút gyakoriság) n= 100

Forrás: Saját kutatás, 2023

A legutolsó vizsgált szempontom, hogy az összes kitöltő közül, hány százalékát foglalkoztatja a fenntarthatóság a pénzügyi szektorokban és követi-e bankjának sikereit a környezetvédelem terén, melyre három válaszlehetőség közül kellett kiválasztani egyet, a résztvevők véleményéhez legközelebb állót:

- „Igen.”,
- „Nem, de egyre jobban foglalkoztat.”,
- „Nem, de nem is foglalkoztat.”.

A válaszok alapján a pozitív megerősítés volt többségben, ugyanis 8 százalékuk folyamatosan nyomon követi a sikereket, míg 58 százalékban nyilatkoztak arról, hogy eddig ugyan nem érdeklődtek a téma iránt vagy nem tudták hol keressék a közleményeket, de a jövőben szeretnék jobban nyomon követni. A kérdőív kitöltései alapján, úgy

gondolom inkább pozitív megítélése van a fenntarthatóságnak és egyre nagyobb érdeklődést mutatnak az emberek iránta. Alapvetően azt gondolom, hogy Magyarországon egyes vezető bankok is próbálnak pozitív példát mutatni és szorgalmazni a zöld megoldásokat a pénzügyekben és erre többnyire fel is hívják a figyelmet, ezáltal lehetősége nyílik a fogyasztóknak nem csak a háztartásokban követni a környezetvédelem érdekében bevezetett szokásokat, hanem más területen is, például pénzügyeikben.

6. ÖSSZEFOGLALÁS

Témám, a zöld megoldások a pénzügyi szektorban, a Magyarországon jelenlévő bankokon keresztül, valamint társadalmi szempontból került megvizsgálásra. A felgyorsult gazdasági események, egyre növekvő természeti katasztrófák és extrém időjárás kihatással van magánéletünkre, jólétünkre, a gazdaságra, mezőgazdaságra és a pénzügy alakulására. Éppen ezért, létre kell hozni olyan mozgalmakat, csoportokat és szabályozásokat, amikkel elindulhatunk a fenntarthatóság felé a mi életünk és a jövő generációja érdekében.

Fontos ezért, hogy a nagy vállalatok mit közvetítenek a társadalom felé és egyértelműsíteni kell, hogy stratégiáik egyik alap pillérét a fenntarthatóság alkotja. Ezt társadalmi szerepvállalásokkal vagy részletes beszámolókkal is megtehetik. Ide sorolható az éves ESG (fenntarthatósági) jelentés, melyben a bankok beszámolnak eddigi környezetvédelmi sikereikről, kitűzött céljaikról, amik mentén nyomon követhető, hogy miként kívánják csökkenteni az emissziót. Szakdolgozatomban 3 Magyarországon jelenlévő bank (OTP Bank Nyrt., Gránit Bank Zrt., K&H Bank Zrt.) fenntarthatósági jelentése került bemutatásra. Megvizsgáltam a szóban forgó bankok hozzájárulását a környezetvédelemhez belső működési és pénzügyi szempontból. Tapasztalataim alapján lényegesen csökkent a környezetszennyezési faktora a bankoknak (hulladékmennyiség, szén-dioxid kibocsátás, papírfelhasználás, energiafelhasználás), olyannyira, hogy a Gránit Bank és a K&H Bank belső működését tekintve már klímasemleges. Jelentéseik könnyen elérhetőek honlapjukon és több évre visszamenőleg ellenőrizhető előrehaladásuk a fenntarthatóság terén. Szemléletmódjuk a környezetvédelem terén gyökeresen megváltozott a korábbi évtizedekhez képest. Ezt a környezetvédelemmel kapcsolatos társadalmi események szervezése és a releváns cikkek közzététele is alátámasztja, ezeket pedig a rendelkezésre álló social media felületein is gyakorta közzé teszi a 3 vizsgált bank.

További aspektusa dolgozatomnak, hogy milyen hatással vannak a fennálló klímaváltozással kapcsolatos események a társadalmunkra és online kérdőív formájában

mértem fel, hogy milyen attitűdöt képvisel a magyar lakosság. Pozitív visszajelzést kaptam azt illetően, hogy mennyire fontos a környezetvédelem és mit tesz meg érte az egyén saját környezetén belül. A válaszadók többsége azt az álláspontot képviselte, hogy érdeklődést mutat a téma iránt és tudatosan tesz a környezetszennyezés ellen.

A digitalizáció és a zöld pénzügyi lehetőségek megoldást nyújtanak azok számára, akik finansiális döntéseikben is inkább a zöld megoldásokat választanák, ezzel is elősegítve a 2050-re kitűzött klímasemlegességet. Ahhoz azonban, hogy a társadalom igénybe vegye bankjuknál ezeket a szolgáltatásokat, előzetes tájékoztatásban kell részesülniük életük folyamán, akár az iskolákban, munkahelyen vagy a közösségi médián keresztül. A kérdőívemben felmértem a válaszadók tájékozottságát a témát illetően, azonban többségben vannak azon egyének, akik nem elég tájékozottak, ahhoz, hogy a zöld pénzügyi lehetőségek valamelyikét igénybe vegye. Ez arra enged következtetni, hogy életük során nem kaptak elegendő információt, amelyek segítséget nyújtanak a fenntarthatóság jobb megértéséhez.

IRODALOMJEGYZÉK

1. Baksay G., Matolcsy Gy., Virág B. (2022).: Új fenntartható közgazdaságtan – Globális vitairat, Budapest, Magyar Nemzeti Bank
2. Kereszty A. (1998): Tények Könyve – Zöld, Budapest, Greger-Delacroix Kiadó
3. Greendex (é.n.): Zöldgazdaság
<https://greendex.hu/zoldgazdasag/>
Utolsó letöltés: 2023.10.04.
4. Szabó I., Wieder G. (2020.): Mi tekinthető egyáltalán zöld gazdasági tevékenységnek?
<https://www.portfolio.hu/uzlet/20200630/mi-tekintheto-egyaltalan-zold-gazdasagi-tevekenysegek-439328>
Utolsó letöltés: 2023.10.21.
5. Climate Central (2023): Change in global temperature
<https://www.climatecentral.org/graphic/2022-in-review-global-temperature?graphicSet=Change+in+Global+Temperature&lang=en/>
Utolsó letöltés: 2023.11.28.
6. Európai Környezeti Információs és Megfigyelő Hálózat (EIONET, é.n.): Az Európai Környezetvédelmi Ügynökségről
<https://eionet.kormany.hu/eea>
Utolsó letöltés: 2023.10.29.
7. EUR-Lex (2011): Hatodik környezetvédelmi cselekvési program
<https://eur-lex.europa.eu/HU/legal-content/summary/sixth-environment-action-programme.html>
Utolsó letöltés: 2023.10.29.
8. Európai Parlament (2018) – Jelentés a 7. környezetvédelmi cselekvési program végrehajtásáról
https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/A-8-2018-0059_HU.html
Utolsó letöltés: 2023.10.29.

9. Magyar Fejlesztési Központ (2020): Környezetvédelmi cselekvési program 2030-ig
<https://mfk.gov.hu/kornyeztvedelmi-cselekvesi-program-2030-ig.html>
Utolsó letöltés: 2023.11.28.
10. Deloitte (é.n.): #1 Mi az az ESG?
<https://www2.deloitte.com/hu/hu/pages/energia-energiahordozok/articles/esg-explained-1-what-is-esg.html>
Utolsó letöltés: 2023.11.28.
11. OTP Bank Nyrt.1 (é.n.): Történetünk
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/Tortenet>
Utolsó letöltés: 2023.11.29.
12. OTP Bank Nyrt.2: 2022. évi integrált éves jelentése (Tpt. szerinti)
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230428_Eves_jelentes.pdf
Utolsó letöltés: 2023.11.30.
13. OTP Bank Nyrt.3 (é.n.): Zöld bank
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Fenntarthatosag/Zold-bank>
Utolsó letöltés: 2023.11.29.
14. OTP Bank Nyrt.4 (2023): Díjak
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/Dijak>
Utolsó letöltés: 2023.11.29.
15. Gránit Bank Zrt.1 (2023): A Gránit Bankról nyilvánosságra hozandó információk
https://granitbank.hu/upload/Nyilvanossagra_hozatal_2022_GB.pdf
Utolsó letöltés: 2023.11.12.
16. Gránit Bank Zrt.2 (é.n.): Bankunk
<https://granitbank.hu/bankunk/>
Utolsó letöltés: 2023.11.12.
17. Gránit Bank Zrt.3: A Gránit Bank fenntarthatósági jelentése 2021
https://granitbank.hu/upload/Granit_Bank_fenntarthatosagi_jelentes_2021_0516.pdf
Utolsó letöltés: 2023.11.13.

18. Gránit Bank Zrt.4 (é.n.): Gránit Bank bemutatása és ökológiai lábnyomával kapcsolatos információk
https://granitbank.hu/upload/images/GB_okologiai_labnyom_adatok.pdf
Utolsó letöltés: 2023.11.13.
19. K&H Bank Zrt.1 (é.n.): A Bank története
<https://www.kh.hu/csoport/bank/tortenet>
Utolsó letöltés: 2023.11.15.
20. K&H Bank Zrt.2: K&H Csoport fenntarthatósági jelentés 2022
<https://www.kh.hu/documents/20184/490492/K%26H+Csoport+fenntarthat%C3%B3s%C3%A1gi+jelent%C3%A9s+2022.pdf/ed59c018-ca8e-09ad-444c-892e82644bda?t=1683205407140>
Utolsó letöltés: 2023.11.14.
21. K&H Bank Zrt.3 (é.n.): K&H zöld lakáshitel
https://www.kh.hu/hitel/lakashitel/zold-hitel#p_com_liferay_asset_publisher_web_portlet_AssetPublisherPortlet_INSTANCE_Lg4ivDX4rs6d=
Utolsó letöltés: 2023.11.13.
22. K&H Bank Zrt.4 (é.n.): Zöldautó lízing
<https://www.kh.hu/vallalkozas/finanszirozas/lizing/zoldauto>
Utolsó letöltés: 2023.11.15.
23. OTP Bank Nyrt.5 (é.n.): Kezdőlap
www.otpbank.hu
Utolsó letöltés: 2023.11.30.
24. Gránit Bank Zrt.5 (é.n.): Kezdőlap
<https://granitbank.hu/>
Utolsó letöltés: 2023.11.30.
25. K&H Bank Zrt.5 (é.n.): Kezdőlap
<https://www.kh.hu/bank>
Utolsó letöltés: 2023.11.30.

26. Kolozsi P. P. (2023) – Magyar Közgazdasági Társaság podcast előadás
<https://open.spotify.com/episode/0b8Z4o5QvLgio21WeGKImm?si=fdfcf1ba5e6e4da8&nd=1&dlsi=8640ca2ddfc4486d>
Utolsó letöltés: 2023.10.25.
27. Horváth O. (2022): Te melyik generáció tagja vagy? Ez jellemzi a nemzedéked!
<https://egy.hu/szocio/te-melyik-generacio-tagja-vagy-ez-jellemzi-a-nemzedeked-112233>
Utolsó letöltés: 2023.11.30.
28. Hickel J. E. idézet
https://www.citatum.hu/szerzo/Jason_Hickel
Utolsó letöltés: 2023.10.13.
29. OTP Bank Nyrt.6 (2021): A hazai piacon elsőként zöld jelzáloglevelet hozott forgalomba az OTP Csoport
https://www.otpbank.hu/portal/hu/Hirek/Zold_jelzaloglevel
Utolsó letöltés: 2023.11.29.
30. K&H Bank Zrt.: K&H Csoport fenntarthatósági jelentés 2014
<https://www.kh.hu/documents/20184/490492/K%26H+Csoport+fenntarthat%C3%B3s%C3%A1gi+jelent%C3%A9s+2014.pdf/3c980217-b684-4c5f-8b1b-49974ac9eeff?t=1466439578521>
Utolsó letöltés: 2023.11.14.
31. K&H Bank Zrt.: K&H Csoport fenntarthatósági jelentés 2015
<https://www.kh.hu/documents/20184/490492/K%26H+Csoport+fenntarthat%C3%B3s%C3%A1gi+jelent%C3%A9s+2015.pdf/14f50072-a914-4561-9bab-b8b5a0f9d6b5?t=1468922608437>
Utolsó letöltés: 2023.11.14.
32. K&H Bank Zrt.: K&H Csoport fenntarthatósági jelentés 2016
<https://www.kh.hu/documents/20184/490492/K%26H+Csoport+fenntarthat%C3%B3s%C3%A1gi+jelent%C3%A9s+2016.pdf/7937f1de-0e93-465c-ad38-2616d28a9e99?t=1498586125841>
Utolsó letöltés: 2023.11.14.

33. K&H Bank Zrt.: K&H Csoport fenntarthatósági jelentés 2017
<https://www.kh.hu/documents/20184/490492/K%26H+Csoport+fenntarthat%C3%B3s%C3%A1gi+jelent%C3%A9s+2017.pdf/5bef8a30-cc1f-4d3d-b551-531a3e26d3d4?t=1531241678083>
Utolsó letöltés: 2023.11.14.
34. K&H Bank Zrt.: K&H Csoport fenntarthatósági jelentés 2018
<https://www.kh.hu/documents/20184/490492/K%26H+Csoport+fenntarthat%C3%B3s%C3%A1gi+jelent%C3%A9s+2018.pdf/65f669e7-e226-4bec-aeffb-a58247be28ed?t=1562060526564>
Utolsó letöltés: 2023.11.14.
35. K&H Bank Zrt.: K&H Csoport fenntarthatósági jelentés 2019
<https://www.kh.hu/documents/20184/490492/K%26H+Csoport+fenntarthat%C3%B3s%C3%A1gi+jelent%C3%A9s+2019.pdf/add01a91-f178-46ce-bb14-9ad4a332a414?t=1587744891102>
Utolsó letöltés: 2023.11.14.
36. K&H Bank Zrt.: K&H Csoport fenntarthatósági jelentés 2020
<https://www.kh.hu/documents/20184/490492/K%26H+Csoport+fenntarthat%C3%B3s%C3%A1gi+jelent%C3%A9s+2020.pdf/3dcc2f2c-bbd2-8095-3751-1036ed0b89cb?t=1619985417526>
Utolsó letöltés: 2023.11.14.
37. K&H Bank Zrt.: K&H Csoport fenntarthatósági jelentés 2021
<https://www.kh.hu/documents/20184/490492/K%26H+Csoport+fenntarthat%C3%B3s%C3%A1gi+jelent%C3%A9s+2021.pdf/60598a8d-3bd5-c611-4a5c-8e6a8f1dc0fa?t=1650548503079>
Utolsó letöltés: 2023.11.14.
38. Az én pénzem (2022): Megérkezett a növényi alapanyagból készült bankkártya
<https://www.azenpenzem.hu/cikkek/megerkezett-a-novenyi-alapanyagbol-keszult-bankkartya/8591/>
Utolsó letöltés: 2023.12.02.

39. OTP Bank Nyrt.7 (é.n.): NHP Zöld Otthon Lakáshitelek
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/v7/Lakashitel/ZoldOtthonProgram>
Utolsó letöltés: 2023.12.02.
40. Gránit Bank Zrt.6 (é.n.): Zöld forradalom a pénzügyekben
<https://granitbank.hu/fenntarthatobank/>
Utolsó letöltés: 2023.12.02.
41. Alvarez P. (2023): A Gránit Bankot választották Magyarország leggyorsabban
növekvő digitális bankjának
<https://index.hu/gazdasag/2023/09/20/granit-bank-dij-global-banking-and-finance-review-magazine-innovacio-fenntarthatosag/>
Utolsó letöltés: 2023.12.02.
42. Gránit Bank Zrt.7 (é.n.): Gránit NHP Zöld Otthon Lakáshitel
<https://granitbank.hu/lakossag/hitelek/zoldotthonhitel/>
Utolsó letöltés: 2023.12.02.
43. OTP Bank Nyrt.8 (é.n.): Az OTB Csoportról
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk>
Utolsó letöltés: 2023.12.03.

MELLÉKLETEK

Kérdőív

Fenntartható pénzügyi döntések

Kedves Kitöltő!

Vass Vivien végzős hallgató vagyok az Óbudai Egyetem Keleti Károly Gazdasági Karán. Diplomamunkám a Zöld pénzügyi megoldásokra fókuszál, illetve annak kutatása mennyire elterjedt hazánkban.

A kérdőív kitöltése körülbelül 5-8 percet vesz igénybe és teljesen anonim. Semmilyen formában nem fog szerepelni az Ön neve vagy e-mail címe a Szakdolgozatomban.

Köszönöm, hogy segíti munkámat!

* Kötelező kérdés

1. Önt mennyire foglalkoztatja a környezet védelem, a fenntarthatóság és a globális felmelegedés hatásai? *

Soranként csak egy oválist jelöljön be.

- ☐ Nagyon aggaszt.
- ☐ Szerintem túlreagálják és felnagyítják.
- ☐ Semleges vagyok a témát illetően.
- ☐ Rám nem lesz hatással úgysem.

2. Ön tesz-e lépéseket környezetünk megóvásáért? *

Soranként csak egy oválist jelöljön be.

- ☐ Igen, tudatosan odafigyelek rá (tömegközlekedés; felesleges hulladéktermelés és vízhasználat mellőzése; szelektív hulladékgyűjtés, fenntartható termékek vásárlása, stb.).
- ☐ Igyekszem, de nincs mindig rá lehetőségem.
- ☐ Nem, de szeretnék jobban odafigyelni rá a jövőben.
- ☐ Nem és nem is szeretnék.

3. Hallott-e már a zöld, fenntartható pénzügyi lehetőségekről? *

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

- ☐ Igen, jelenleg is rendelkezem valamilyen zöld pénzügyi megoldással.
- ☐ Hallottam róla, de nem vagyok egészen biztos benne miről is szól pontosan.
- ☐ Tudom, hogy milyen zöld pénzügyi lehetőségek vannak, de nem rendelkezem eggyel sem.
- ☐ Nem és nem is különösebben érdekel.

4. Melyik pénzügyi intézménynél vesz igénybe szolgáltatást? (Több válasz megadása ^{*} is lehetséges)

Válassza ki az összeset, amely érvényes.



☐ Bank of China



☐ RNP Parihas



☐ Cetelem



☐ CIB Bank



☐ Citibank



☐ Cofidis

COMMERZBANK 

☐ Commerzbank

Deutsche Bank 

☐ Deutsche Bank

 **DTBank**
LÉNYÜLET - BIZTONSÁG - HAGYOMÁNY

☐ Duna Takarékszövetkezet

ERSTE 

☐ Erste Bank

 **Gránit Bank**

☐ Gránit Bank

ING 

☐ ING Bank


K&H

☐ K&H Bank


KDB Bank

☐ KDB Bank



☐ Magnet Bank



☐ MBH Bank



☐ Merkantil Bank



☐ Oberbank



☐ OTP Bank



☐ Polgári Bank



☐ Raiffeisen Bank



☐ Revolut Bank



☐ UniCredit Bank

5. Ön melyik fizetési formát preferálja inkább? *

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

☐ Késpénzes

☐ Bankkártyás

6. Mennyire fontos Önnek, hogy minél több ATM automatával rendelkezzen választott bankja? *

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

1 2 3 4

Egy: ☐ ☐ ☐ ☐ Nagyon fontos

7. Mennyire fontos Önnek, hogy választott bankja üzemeltet-e telefonos applikációt? *

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

1 2 3 4

Egy: ☐ ☐ ☐ ☐ Nagyon fontos

8. Milyen gyakran használja a telefonos applikációt, amennyiben bankja rendelkezik azzal? *

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

- ☐ Igyekszem minden ügyemet applikáción keresztül intézni.
- ☐ Csak alkalmanként, sürgős esetben használom.
- ☐ Ritkán, mert túl bonyolult az applikáció.
- ☐ Egyáltalán nem használom.
- ☐ Nem üzemeltet applikációt a bankom.

9. Nyomon szokta-e követni, hogy bankja milyen sikereket ért el a környezetvédelem terén? *

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

- ☐ Igen.
- ☐ Nem, de egyre jobban foglalkoztat.
- ☐ Nem, de nem is foglalkoztat.

10. Fontos-e Önnek, hogy bankja rendelkezzen fenntartható pénzügyi megoldásokkal? *

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

1 2 3 4

Egy: ☐ ☐ ☐ ☐ Nagyon fontos

11. Az Ön életkora? *

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

- ☐ 18 év alatti
- ☐ 18-24 év
- ☐ 25-35 év
- ☐ 36-45 év
- ☐ 46-55 év
- ☐ 56+ év

12. Az Ön neme? *

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

- ☐ Nő
- ☐ Férfi

13. Az Ön legmagasabb iskolai végzettsége? *

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

- ☐ Általános iskola
- ☐ Középiskolai érettségi
- ☐ Szakképesítés
- ☐ Folyamatban lévő felsőfokú tanulmányok
- ☐ Diplomát szerzett

14. Lakhelye? (Ahol életvitelszerűen él) *

Soronként csak egy oválist jelöljön be.

- ☐ Főváros
- ☐ Vármegyeszékhely
- ☐ Város
- ☐ Falu, község

TARTALMI KIVONAT

Korunk egyik legnagyobb problémája az éghajlatváltozás okozta bizonytalanság a jövőt illetően. Ez kihatással van jelenleg is és ha nem teszünk ellene globális szinten akkor lesz is társadalmunkra, gazdaságunkra, a pénzügyre és a jólétünkre. Éppen ezért, szakdolgozatomban szerettem volna rávilágítani, azokra a lehetőségekre a pénzügyi szférában, amik mentén a Magyarországon jelenlévő bankok és a magyar lakosság is támogathatja a fenntarthatóságot és a 2050-re kitűzött klíma semlegességet.

SUMMARY

One of the biggest problems of our time is the uncertainty about the future caused by climate change. It is affecting us now, and if we don't do something about it at a global level, it will affect our co-development, our economy, our finances, and our well-being. Therefore, in my thesis I wanted to highlight the opportunities in the financial sector for banks and the Hungarian population to support sustainability and climate neutrality by 2050.

