

**HEGEDÜS ÉVA**

A digitalizáció jelentősebb elmélyítéséhez nemcsak banki erőforrások kellene, hanem különösen fontos az érintett jogszabályok minél gyorsabb megváltoztatása, hiszen azok még a korábbi évtizedes rutinokon alapulnak – mondta a Figyelőnek adott interjújában a Gránit Bank elnök-vezérigazgatója.

# FELGYORSUL A BANKI DIGITALIZÁCIÓ

■ **A Gránit Bank elnök-vezérigazgatói posztja mellett ön a Magyar Közgazdasági Társaság (MKT) főtitkári pozíciója is. Utóbbi szervezet számos javaslatot nyújtott be a kormánynak arról, hogyan lehetne kezelni, tompítani a koronavírus gazdasági hatásait, miként lehetne talpra állítani a magyar gazdaságot a világméretű járvány után. Ebből a szempontból hogyan ítéli meg: elegendő lesz a kabinet múlt héten bejelentett gazdaságvédelmi csomagja? A kormány hitelezést segítő lépései valóban enyhítenek a hazai gondokon?**

– Annak vagyok a híve, hogy a komplex, sok mindenkét érintő esetekben a döntés előtt érdemes kikérni a különböző szektorokban tapasztalatot szerzett, felkészült szakemberek véleményét, mivel a koronavírus okozta válság nagyon sok ágazatot, családot érint, ráadásul ilyen típusú krízissel korábban még nem találkoztunk. Egyetértek ezért azzal, hogy a kormányzat folyamatosan konzultál a gazdasági élet szereplőivel, beleértve a kamarákat, a vállalkozások vezetőit, a Magyar Bankszövetséget, tudósokat, orvosokat, civil szervezeteket. A csaknem 130 éves Magyar Közgazdasági Társaság is megfogalmazta a szakmai javaslatait a kis- és közepes vállalkozások, valamint a legfontosabb iparágak helyzetének a javításától kezdve egészen a munka világát érintő kérdésekig. A döntés felelőssége azonban nem decentralizálható, ezt tanultam régi mentoromtól, s a határozatot a kormánynak kell meghoznia a rendelkezésére álló információk, az elérni kívánt célok és a rendelkezésére álló eszközök figyelembevételével, a saját értékrendje alapján.

Sok területet érintő, komplex kormányzati döntések születtek, amelyek szerintem enyhítik a koronavírus által okozott károkat, támogatják a munkahelyek megőrzését, illetve újak létrehozását, s ezáltal erősítik a gazdaság növekedési képességét. A publikus információk szerint az ország éves bruttó hazai termékének a húsz százalékát teszi ki az az összeg, amely a

## NÉVJEGY

■ Első munkahelyén, az Ipargazdasági és Üzemszervezési Intézetben tudományos munkatárs volt. 1981 és 1996 között kormányzati intézményekben dolgozott. Helyettes államtitkári pozícióban a Pénzügyminisztériumban, majd a Gazdasági Minisztériumban számos jogszabály – mint a hitelintézeti és a csődtörvény, továbbá a villamosenergia-törvény – előkészítésében vett részt.

■ 1997-től a Földhitel- és Jelzálogbank vezérigazgató-helyettese lett. 2000 és 2002 között a Gazdasági Minisztérium stratégiai és energetikai helyettes államtitkáráként irányította a magyarországi energetikai szektor liberalizációs szabályozási munkáit, s felelős volt a lakáshitelezés szabályozásáért. 2002-től négy éven át az OTP Bank lakossági üzletágának a vezetőjeként, valamint az OTP Lakástakarékpénztár elnökeként tevékenykedett. Hegedűs Éva 2010 óta a Gránit Bank elnök-vezérigazgatója, 2013-tól a Magyar Bankszövetség elnökségi tagja a közép- és kisbankok képviselőjében. 2014-től főtitkári pozíciót tölt be a Magyar Közgazdasági Társaságban.

vállalkozások és a családok megsegítésére szolgál. Ez sok pénz, és bízom benne, hogy ezek az intézkedések elérik a kívánt célokat. Számos részlet még nem ismert, és az is egyértelmű, hogy ennek a munkának még nem vagyunk a végén. Folyamatosan értékelni kell a gazdasági folyamatokat, a kialakuló esetleges feszültségeket, s ha indokolt, nyilván újabb döntések jönnek, amelyekre Varga Mihály miniszterelnök-helyettes, pénzügyminiszter is tett utalást az egyik nyilatkozatában. A hitelezést segítő intézkedésekkel kapcsolatos kérdésre azt mondom, hogy a megteremtett likviditási pluszpotenciál, a garanciaszervezetek korábbiakhoz képest jelentősebb szerepvállalása, egyes ágazatok támogatása a bankok hitelezési aktivitását erősíti, ami a vállalkozási szektor újraépítkezését szolgálja.

– **A Magyar Nemzeti Bank a kormánnyal párhuzamosan önálló gazdaságvédelmi intézkedésekről döntött. Matolcsy György bejelentette: a Monetáris Tanács összességében 3000 milliárd forint új forrást biztosít a hazai gazdaságnak. Ezenkívül új jegybanki programokat hirdetett meg az MNB, a monetáris testület ráadásul kamatot is emelt, úgy, hogy kiszélesítette a kamatfolyosót. Ezekről a lépésekről mi a véleménye?**

– Az MNB széles spektrumú eszközrendszerrel hirdetett meg annak érdekében, hogy a koronavírus negatív hatásait mér-

sékelje és segítse a gazdaság újraindítását. Álláspontom szerint az intézmény jól és gyorsan reagált most is, ami egy válság idején különösen sokat ér. Intézkedései összhangban vannak a mandátumával, az árstabilitás elérésével, fenntartásával, a pénzügyi egyensúly megőrzésével, a kormány gazdaságpolitikájának a támogatásával. A döntések megfelelő mozgásteret biztosítanak ahhoz is, hogy a központi bank a számára fontos részpiacokon célzottan tudjon likviditást nyújtani és befolyásolhassa a monetáris kondíciókat, beleértve a kamatfolyosó kiszélesítését is.

Nagyon kedvezőnek ítélem, hogy elindul az NHP Hajrá, amely előnyös feltételekkel, hosszú távon, húsz évig fix kamatozású, olcsó forrást biztosít a bankrendszeren keresztül a kis- és középvállalkozások részére. Az NHP egy ismert konstrukció a bankok számára is, hiszen ez tette lehetővé a hitelezési fordulatot 2013-ban Magyarországon, ezért a részletek megismerése után a bankok képesek lesznek arra, hogy a vállalkozások számára rendelkezésre álljanak, ráadásul az MNB által bejelentett intézkedések a pénzügyi intézkedések hitelezési érdekeltségét is erősítik. A meghirdetett eszközrendszer kapcsán szeretném kiemelni, hogy a jegybank az intézkedéseivel nemcsak likviditást és hitelezési aktivitást generál, hanem támogatja a hozamgörbe lefelé mozdítását (főként a hosszabb futamidők tekintetében), ami az állam finanszírozási költségét is mérsékli. Összességében a bejelentett lépések komplex módon, több oldalról támogatják a gazdasági szereplőket, a kormány intézkedéseivel együtt remélhetőleg elegendő impulzust adnak a gazdaság újraélesztéséhez.

– **Ön tagja a Magyar Bankszövetség elnökségének is. Mit szól ahhoz, hogy ezzel párhuzamosan a hazai bankszektort ismét pluszteherviselésre, 55 milliárd forint költségvetésbe történő befizetésére kötelezi a kormány?**

– Egy vállalkozás vezetője sem örül annak, ha többletadót kell fizetnie, és ez egy válság idején, amikor a bankszektornak további várható veszteségekre is fel kell készülnie, különösen fájdalmas. Ugyanakkor a Magyar Bankszövetség tudomásul vette, hogy rendkívüli időkben rendkívüli intézkedések szükségesek, és kedvezőnek tartjuk, hogy a többletadót öt éven belül vissza lehet majd igényelni. Közös a cél, hogy minél előbb visszatérjünk a normál kerékvágásba, és ehhez az ágazat minden lehetséges eszközzel hozzá kíván járulni.

– A Gránit Bank Magyarországon a banki innovatív fejlesztések, a digitalizáció éllovasa. Furcsa, de épp a világméretű koronavírus-járvány szoríthatja rá a hazai hitelintézeteket a digitalizáció felgyorsítására, a kontaktusmentes ügyintézésre. Szolgálhatnak-e példaként az ön bankjának ilyenét fejlesztései a többi magyarországi pénzügyi intézet számára?

– A hazai bankszektor egy nagyon erős, kompetitív piac, nagy és még nagyobb szereplőkkel, jelentős fiókhálózattal, illetve több kis és közepes méretű bankkal. A Gránit az egyetlen Magyarországon működő pénzügyi intézet, amelyik fiókhálózat nélkül, már tíz éve digitális bankként tevékenykedik. Nem azért választottuk ezt az üzleti modellt, hogy mások is kövessenek, hanem azért, mert hittünk abban, hogy a digitalizáció jelenlegi fejlettségi szintjén lehet másként is banki szolgáltatást nyújtani, mint amit korábban megszoktunk. Az élet igazolta az egy évtizeddel ezelőtti bátor döntésünk helyességét, hiszen napjainkban több mint hatvan ezer számlát kezelünk, esztendőnk óta nyereséget érünk el, mérlegfőösszegünk eléri a 400 milliárd forintot. A hitelportfólióink minősége kiváló, költséghatékonyságunk több mint két és félszerese a bankszektor átlagának, számos innovációval állunk ügyfeleink rendelkezésére, s még mindig csak a portfólióépítés kezdeténél tartunk. Úgy vélem, a koronavírus miatti félelem fel fogja gyorsítani a banki ügyintézés már elindított digitalizációját. Meggyőződésem, hogy a Gránit által a hazai piacon elsőként bevezetett videobanki megoldás sok követőre talál, és nem csak a bankszektorban.

A cég digitális hitelintézetként eddig is kiemelt feladatának tekintette, hogy ügyfelei a pénzügyeiket minél szélesebb körben fizikai jelenlét nélkül, az otthonukból intézhessék. A mostani helyzetben ezek a megoldások jól vizsgáznak, mert igénybevételekhez el sem kell hagyni a lakást – tehát az egészség védelmét is segítik –, mégis biztosítják a pénzügyek kezelésénél időnként szükséges személyességet, élő kapcsolatot is. 2012-ben, a magyar piacon elsőként vállalatunk indította

el a VideóBank szolgáltatást, amely addig, amíg nem vált lehetővé a videócseten keresztüli ügyfél-azonosítás, elsősorban ügyfélszolgálati csatornaként működött. 2017 júliusától viszont a termékértékesítés, a valós idejű azonosítás is lehetséges. Jelenleg lakosságiszámla-nyitást, kártyaigénylést, értékpapírszámla-nyitást, állampapír-vásárlást és -eladást bonyolíthatnak klienseink pár perc alatt, s persze egyéb, tanácsadást igénylő esetekben is elérhető a VideóBank szolgáltatás.

A személyes jelenlétet nem igénylő, mindennapos banki ügyintézés másik nagy digitális csatornája a NetBank, illetve egyre inkább hitelintézetünk mobilbanki applikációja, az eBank. Utóbbit úgy építettük fel, hogy miután a mobiltelefon mindig kéznél van, azon sok mindennapos pénz-

A kormány többször nyilatkozott arról, hogy elkötelezett az utóbbi elmélyítésében. Bízom abban, hogy a jogszabályi korlátok lebontása minél gyorsabban megtörténik. A bankszövetség egy digitalizációs munkacsoportot hozott létre; ennek eredményeként összeállítottuk a javaslatainkat és átadtuk azokat a kormányzati szerveknek. Munkatársai konkrét kodifikációs szövegjavaslatokat is készítettek hozzájuk.

## Közös a cél, hogy minél előbb visszatérjünk a normál kerékvágásba, és ehhez a bankszektor minden lehetséges eszközzel hozzá kíván járulni.

ügyi művelet gyorsan, valóban egy érintéssel elintézhető legyen. Csak pár példát említek: ilyen a bankkártyazárolás és -feloldás, a limitmódosítás, az azonnali és nem azonnali átutalás, a betétlekötés vagy legutóbbi fejlesztésünk, a fizetési kérelem funkció. Ez azt jelenti, hogy a Gránit ügyfelei egymás részére fizetési igényt küldhetnek, s ha a másik fél ezt elfogadja és teljesíti, akkor öt másodpercen belül a pénzt igénylő számlájára kerül az összeg, vagy egymás számára öt másodpercen belül pénzt küldhetnek. A fejlesztés alkalmas más banknál lévő kliensek közötti tranzakcióra is, de ma még ez a szolgáltatás sok banknál nem érhető el. Az online szolgáltatások közül jelenleg a Babaváró hitel igénylésének a teljes folyamata digitalizált. A jogi szabályozás miatt mindössze a szerződés aláírásakor kell személyesen jelen lenni, de bízunk a szabályozás változtatásában, azt követően már egyszer sem kell személyesen megjelenni a hitel felvételéhez. Jelenleg is több projekten dolgozunk. Úgy gondolom, hogy a mai helyzet a szektor más szereplőinél is felgyorsítja a banki folyamatok és szolgáltatások digitalizációját.

– A Gránit Bank kifejezetten népszerű pénzügyi intézet az egyetemisták között. A váltság, a digitális úton történő egyetemi oktatás kiterjesztésének, a home office-nak a hatására esetleg sikerült bővíteni az ügyfélkörüket?

– Az utóbbi időszakban jelentősen megnőtt a minket választók száma, elsősorban a VideóBankon keresztül, ahol a napi lakosságiszámla-nyitások csaknem kilencven százalékat bonyolítták. Márciusban az online, videós azonosítással történő lakosságiszámla-nyitások száma jóval meghaladta az előző hónap adatát – valóban sok fiatal fedezte fel magának a bankot. A szolgáltatás nemcsak azért népszerű, mert a számlanyitást, valamint a bankkártyaigénylést kényelmesen és személyesen intézhető az otthon biztonságából, hanem azért is, mert az így megnyitott bankszámlák és a rendelhető kártyák díjai rendkívül vonzóak.

TÓTH BALÁZS