

Hegedüs Éva a rezsicsökkentésről és az otthonteremtésről

„Felelősnek tartom a bankokat!”

A devizahitelek elszámolásával és forintosításával új fejezet kezdődhet a bankrendszerben – véli **Hegedüs Éva**. A 49 százaléban állami tulajdonban lévő Gránit Bank alelnök-vezérigazgatója szerint a nemzeti tulajdon nem ördögtől való gondolat.



GYÜRE JÓZSEF | uzlet@hetivalasz.hu

– Ön az első Orbán-kormány idején stratégiai helyettes államtitkárként az energiaszektor átalakításáért felelt. Miként vélekedik most a kormány lépéseiről: a rezsicsökkentésről és az állami közműcég létrehozásáról?

– Amikor 2000 és 2002 között az energetikával foglalkoztam, az volt a feladatunk, hogy a nemzeti érdekek képviselete és védelme mellett olyan szabályozást hozzunk létre, amely megfelel a brüsszeli direktíváknak, s amely felkészíti az országot az uniós csatlakozásra, illetve a piacnyitásra. Az állás-

pontom változatlan: az energiaszektor stratégiai fontosságú, s nem olyan ágazat, mint mondjuk a cipőgyártás. Ha egy cipőgyár bezár, akkor Lengyelországból vagy Kínából még lehet olcsó lábbelit behozni az országba, de nem biztos, hogy energiát is tudunk megfelelő mennyiségben és elfogadható áron azonnal importálni, ha egy-egy hazai erőműre lakat kerül. Az energiaszektor érintő szabályoknak az a legfontosabb rendeltetésük, hogy biztosítsák a versenyt, garantálják az energiaellátás biztonságát, s hogy a lehető legalacsonyabb áron legyen elérhető a szükséges energia. Egy olyan szektorban,

amelyben a piac adott – hiszen energiára mindig szükség van –, helye lehet a nemzeti tulajdonnak. Így az állami köz-műszolgáltató létrehozása nem ördögtől való. Ami a rezsicsökkentést illeti: ez társadalompolitikai kérdés. Arra kell törekedni, hogy ne okozza a szolgáltatás színvonalának romlását, azaz a szükséges beruházásokhoz a megfelelő forrásokat biztosítani kell.

– Matolcsy György minisztersége alatt ön felkérést kapott, hogy legyen tagja az otthonteremtési tanácsadó testületnek – ahogy az első Orbán-kormány idején. Akkor mintha jobban hallatták volna a hangjukat. »

» – Lehet, hogy korábban „hangosab-
bak” voltunk, ennek egyik oka, hogy
az otthonteremtés akkor a gazdaság-
politika fókuszában volt. Másfelől a
lakásfinanszírozás térnyerése a piac
valamennyi szereplőjének érdekével
egybeesett: a bankrendszerével, amely
korábban szinte senkinek sem nyújtott
kölcsönt hosszú lejáratra, hiszen a ’90-
es évek második felében a magas kama-
tok miatt gyakorlatilag senki sem volt
hitelképes. De az otthonteremtés egy-
beesett az ügyfelek érdekével is, mert
az állami kamattámogatás kifizethető
mértékű törlesztőrésztet tett lehetővé.
S az építőiparéval is, mert a lakásépítés
többszörösletet gerjesztett. Egy olyan
időszakban, amikor az otthonteremtés
prioritást élvezett a kormányzati poli-
tikában, sokkal aktívabb és látványo-
sabb lehetett a testület munkája is.

– Zajlanak a Kúria előtt a devizahi-
telekkel kapcsolatos banki perek. Mit
szól ahhoz, hogy a Gránit Bank ver-
senytársai sorra elvéreznek?

– Nem örülök a versenytársak vesz-
teségének, és azt remélem, hogy a de-
vizahitelek kivezetésével új helyzet te-
remtődhet a szektorban. Soha nem
voltam a devizahitelezés nagy híve, és
nem rejtem véka alá, hogy a helyzet ki-
alakulásáért felelősnek tartom a ban-
kokat, a szabályozó hatóságokat és az
ügyfeleket is. De azt fontos látni: azok-
nak a bankoknak, amelyek a deviza-
hiteleket az akkor érvényes szabályok
szerint nyújtották, kötelességük, hogy
a veszteségük minimalizálása miatt a
szükséges jogi lépéseket megtegyék.

– **Elszámoltatás és forintosítás. Me-
lyikről mi jut az eszébe?**

– Inkább az elszámolás kifejezés áll
közelebb a stílusomhoz. A bankszek-
tornak, az ügyfeleknek és szerintem a
kormánynak is az az érdeke, hogy a de-
vizahitelekkel való elszámolás és a fo-
rintosítás minél hamarabb megtörtén-
jen, hogy a devizaadósok helyzetével
kapcsolatos bizonytalanság megszűn-
jön. Remélem, hogy a forintosítás nem
ró további többletterhet a bankrend-
szerre. Magyarország ugyanis csak ak-
kor lehet sikeres, ha gazdasága növek-
szik. Ehhez viszont hitelre van szükség,
amelyet a bankok nyújtanak, az ügyfe-
lek pedig saját céljaik megvalósítása ér-
dekében fölvesznek.

– **A devizahitelek forintosítása nem
annak a beismerése, hogy a kormány
nem tud olyan gazdaságpolitikát
folytatni, amely a forint erősödésé-
hez vezetne?**

– Egy hosszú ideig stabil és a jelen-
leginél erősebb forint mellett is rend-
szerkockázatot okozna a devizahitelek
magas aránya. Ezt a sérülékenységet

kenés a múlt évben megállt, a kis- és
középvállalati szektor hitelállománya
pedig 1,5 százalékkal nőtt – főként a
nemzeti bank növekedési hitelprog-
ramjának következtében. Mérsékelt
bővülésre számítottak a lakossági hitelek
vonatkozásában is: a forintosításból
adódó törlesztőrészlet-csökkenés, illet-
ve a jövedelmi pozíciók javulása miatt.

» „A nemzetközi
tendenciáknak
is megfelelne,
ha négy-öt bank
működne az
országban”



mérsékelni kell. Egy ország devizájá-
nak árfolyamát sok tényező alakítja, a
kormány gazdaságpolitikai intézkedé-
sei mellett a globális piaci szereplők
magatartása is jelentősen befolyásol-
ja. Ezeket a tényezőket nem lehet elő-
re kiszámítani. Az árfolyam alakulá-
sa a bankszektoron túl a gazdaság sok
egyéb területére is kihatással van, elég,
ha csak az ország exportképességére
utalunk. A devizahitelek magas ará-
nya azonban nemcsak a hitelfortfó-
lió romlása miatt fokozza a pénzügyi
közvetítőrendszer sérülékenységét, ha-
nem mert az ország külföld felé történő
eladósodottságának mértékét is növeli.

– **Az elszámoltatás a bankoknak
akár ezermilliárd forintjába is kerül-
het. Miből lesz itt hitelezés?**

– A bankok hitelezési képességét va-
lóban meghatározza a rendelkezésükre
álló tőke nagysága, a veszteség viszont
emésztja a tőkéjüket. Ennek dacára op-
timista vagyok: szerintem jövőre javul-
nak a hitelezési kilátások mind a vál-
lalatok, mind a lakossági szegmensben.
A vállalati hitelpiacon már jelenleg is
verseny van a jó ügyfelekért. A válsá-
got követő évi 4-5 százalékos hitelcsök-

– **A Gránit Bank mennyire tudott élni a jegybank növekedési hitelprogramjával?**

– Közel 20 milliárd forintnyi hitelt
helyeztünk ki a jegybanki forrásból, és
sok új ügyfelet szereztünk a program-
nak köszönhetően. Az ügyfelek szá-
mára a növekedési hitel nemcsak a 2,5
százalékos kamatszint miatt rendkívül
kedvező, hanem mert a pénzügyi biz-
tonságukat jelentősen növeli, hogy bár-
hogy is alakuljon a jövőben a kamat-
szint, ők a teljes futamidő alatt ezzel az
alacsony kamattal számolhatnak.

– **A magasabb kamatokhoz szo-
kott bankoknak azért ez nem jó hír.
Ezért nem szorgalmazták a jegyban-
ki program meghosszabbítását?**

– Inkább azt látom, hogy a bankok
is érdekelték a hitelprogram folyta-
tásában. Természetesen jobb lenne a
magasabb kamat, de stabil piaccal, jó
múlttal, hibátlan fizetési képességgel
és készséggel rendelkező ügyfeleket a
múltban sem tudtunk lényegesen ma-
gasabb marzssal finanszírozni. Az át-
lagosnál nagyobb kockázatú, kisebb
méretű vállalkozásoknak a hitelprog-
ramból történő, erőteljesebb mértékű

finanszírozását a hitelgarancia-intézetek szerepének erősítésével lehet elérni.

– Mit szól a jegybanki véleményekhez, miszerint négy-öt nagybank maradhat majd a magyar piacon?

– Az elmúlt húsz évben folyamatosan azt lehetett hallani, hogy a piac méretéhez képest túl sok pénzintézet működik hazánkban. Szerintem alapvetően a verseny határozza meg a szereplők számát. Az biztos, hogy a válság előtt tapasztalt gazdasági környezet mára a bankok számára is alapvetően megváltozott, és ez a stratégia átgondolására készteti őket. A megfelelő jövedelmezőséget felmutatni nem tudó bankok előtt két út áll: vagy elhagyják a piacot, vagy a tevékenységi körük szűkítésével, egy-egy speciális területre való fókuszálással próbálhatnak meg hatékonyan működni. Szerintem a jövőben mindkettőre fogunk példát látni. A nemzetközi tendenciákkal ugyanakkor összhangban állna, ha négy-öt nagyobb bankcsoport működne az országban.

– A nagybankok mellett milyen mozgástér marad a Gránit számára?

– Mindig lesz tér azoknak, akik az ügyfeleknek színvonalas, kényelmes, a díjakban is versenyképes szolgáltatást tudnak nyújtani, s a helyi viszonyokat jól ismerő, felkészült menedzsmenttel dolgoznak. Bármilyen történik a magyar piacon, a Gránit Bank növekedési pályán van, az általa követett üzleti modell létjogosultságát és eredményességét az ügyfelek növekvő száma igazolja. Arra törekszünk, hogy folyamatosan innovatív, elektronikus megoldásokkal tegyük egyszerűbbé a bankolást. Ezért vezettük be a közelmúltban a Gránit Üzenő szolgáltatásunkat, amely egy okostelefonra telepíthető applikáció, s melynek révén ügyfeleink éves szinten akár több ezer forintos megtakarítást érhetnek el. Használatával az ügyfeleink ingyen kapnak szöveges üzenetet a bankszámlájukon történt tranzakciókról: kártyás vásárlásról, az internetes vagy telefonos átutalásról. Ezzel a fejlesztéssel egy olyan innovatív, egyedi terméket vezettünk be elsőként a piacon, amellyel sikerült kiiktatni a telekommunikációs cé-

gek SMS-szolgáltatását, és közvetlen kapcsolatot hoztunk létre a bank és az okostelefonok között.

– Ez az önök rezsicsökkentése?

– Övöm a bankot a politikai áthalásoktól. Maradnék a termék eredeti, Gránit Üzenő elnevezésénél.

– Az állami tulajdonos pedig valószínűleg nem venné rossz néven, és hátha ezzel a Gránit Banknak is összejön a banki kétharmad...

– Maradnék a realitások talaján: a Gránit Bank középtávú célja a stabil, középbanki státusz elérése. Az állam pedig ugyanúgy, mint a többi tulajdonos, a bank profitábilis működésében érdekelt. Az eredményeink jók, hiszen egy induló pénzintézet a hatodik-hetedik évben ér el először nyereséget, a Gránit Bank pedig még a negyedik üzleti évét sem zárta le, és több mint százmillió forint nyereséget termel, miközben kiváló minőségű portfólióval rendelkezik. A bank jobban teljesít annál, mint amit az üzleti terveiben ígért a tulajdonosoknak, s ez megelégedettséggel tölti el őket. ■