



GIRO

2021



ÉVES  
JELENTÉS

---

# TARTALOM

2021

5. OLDAL / ELNÖKI KÖSZÖNTŐ

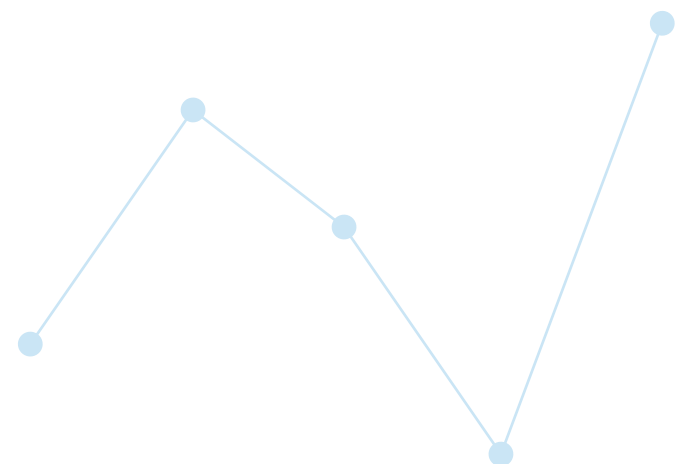
7. OLDAL / VEZÉRIGAZGATÓI ELŐSZÓ

8. OLDAL / SZAVAKON TÚL - EREDMÉNYEINK SZÁMOKBAN

10. OLDAL / MŰKÖDÉSÜNK SAROKKÖVE - MEGBÍZHATÓSÁG

11. OLDAL / ÜZEMELTETÉSI TAPASZTALATOK

12. OLDAL / STRATÉGIAI GONDOLKODÁS - A JÖVŐ ZÁLOGA



# ELNÖKI KÖSZÖNTŐ



**DR. PATAI MIHÁLY**  
AZ IGAZGATÓSÁG ELNÖKE

V iszontagságos és bizonytalan időket élünk. A történelemből és talán saját életünk-ből merítve is tudjuk, hogy ezen időszakokban sem szabad megtorpanni. Erősségeinkre összpontosítva, a piacot monitorozva folytatnunk kell küldetésünket, az aktuális körülményekhez igazított stratégiával.

A GIRO Zrt. ennek megfelelően zárta a 2021-es évet. Fő célját szem előtt tartva a megváltozott piaci elvárásokra is képes széles látókörű válaszokat adni. Ez pedig komoly előnyt adhat a jövőben is a Társaság kezébe.

A jelen és jövő hordozta kihívások ugyanis épp a rugalmas, gyors reagálású, alapértékeihez hű vállalatokat jutalmazza majd. Napjaink és a következő évek történelmi jelentőségű változásokra készítetik az iparágat, amelyre a GIRO Zrt.-nek is felelnie kell. Adekvát válaszokat szükséges adjon többek között a bigtech és fintech éra elkerülhetetlen erősödésére, a pandémia által indukált példátlan tempójú digitalizációra. Mindezek mellett pedig fel kell készülnie egy, az idők próbáját kiálló, egyre erősebb klíringház szerepére egyaránt. Ugyanis a magyar bankszektor kizárólag egy magasabb szintű kooperáció mentén képes szembe nézni a kihívásokkal. Az azonnali fizetési rendszer továbbfejlesztése, valamint a fent említett körülmények elkerülhetetlen nyomást helyeznek a szereplőkre, amelyre megfelelő és hatékony reagáláshoz elengedhetetlen a GIRO Zrt. határozott szerepvállalása.

Köszönöm a GIRO Zrt. vezetésének és munkatársainak elmúlt évben is mutatott kiemelkedő teljesítményét, amelynek eredményeképpen a Társaság eredményes évet zárhatott pénzügyileg, és szakmailag egyaránt.

**DR. PATAI MIHÁLY**  
AZ IGAZGATÓSÁG ELNÖKE



# VEZÉRIGAZGATÓI ELŐSZÓ

2021 az alkalmazkodás éve volt. Az elhúzódó pandémia arra készítette vállalatunkat, hogy a 2020-ban bevezetett intézkedéseket hosszabb távon is megőrizzük és mindennapi működésünk meghatározó elemévé tegyük. Mindezt úgy, hogy a klíringrendszerek biztonságga, megbízható működése továbbra is a legfontosabb célkitűzésünk maradt.

A dinamikusan változó pénzforgalmi piac, az azonnali fizetésre épülő különböző szolgáltatások és az új típusú pénzforgalmi szolgáltatók megjelenése okán azonban rendszereinket és az infrastruktúrát folyamatosan fejleszteni kell. A klíring infrastruktúra fejlesztése során kiemelt feladatunk volt 2021-ben is a rendszerek lehető legmagasabb szintű rendelkezésre állásának biztosítása, a működést felügyelő rendszerek és a GIRO kommunikációs hálózatainak modernizálása, valamint a tranzakcionális biztonságot támogató és garantáló fejlesztések megvalósítása. A klíringrendszerek konszolidációjának alapos megtervezése szintén kiemelt jelentőségű feladatunk volt.

A széles- és teljes körűen elérhető azonnali fizetés 2020 óta történelmi jelentőségű lehetőséget teremtett a magyar gazdaságnak, valamint bankszektorunknak. Ez pedig fokozott érdeklődést keltett a rendszerre épülő fizetési megoldások iránt.

Ugyanakkor azt is látjuk, hogy ezen ráépülő szolgáltatások megvalósítása időbe telik. A magyar azonnali fizetési infrastruktúra élen jár a nemzetközi rendszerek között. Az úttörő szerep pedig felelősséget és türelmet kíván. Olykor együtt járhat átmeneti kudarcokkal, csalódásokkal, melyek aztán új, sikeres irányok felé vezetnek.

Szervezeti struktúránkat megújítottuk annak érdekében, hogy minél gyorsabban reagálhassunk a piaci változásokra, mi több, kezdeményező szerepet vállaljunk fel. Ennek eredményeképp a szolgáltatásfejlesztést felpörgettük, egyúttal szigorú értékelési kritériumokat is alkalmazunk.

A fizetési kérelem szolgáltatás 2021-ben kiemelt fókuszot kapott Társaságunknál is. Alternatív csatlakozási módokat kínálunk a vállalatoknak, amely ügyfélközpontú kialakítása egyszerre támogatja a szolgáltatás jövedelmezőségét illetve a fizetési kérelem elterjedését a magyar pénzforgalomban. A témáról úgynevezett fehér könyvet (white paper) is írtunk, valamint szakmai konferenciát is szerveztünk annak érdekében, hogy minél szélesebb körben népszerűsíthessük a szolgáltatást.

A hazai pénzforgalom további fejlődésének egyik nagy ösztönző ereje annak demokratikus működése. A tapasztalatok azt mutatják, hogy a külföldi szereplők és fintech cégek előtti nyitott infrastruktúra felhasználóbarát környezetet és gyorsabb edukációt eredményez.

A bankközi fizetési rendszert a jövőben is stabilan, megbízhatóan, biztonságosan, a tranzakciók 100%-os feldolgozásával biztosítjuk ügyfeleink részére. Ezen túl kiemelt célunk, hogy olyan új szolgáltatásokat fejlesszünk és működtessünk, amelyek dinamikusan válaszolnak a piaci környezet kihívásaira, az ügyfelek igényeire. Újra bevezetett szolgáltatásaink az üzleti megtérülés biztosításán túl bizonyíthatóan társadalmi hasznot is hoznak. Jövőképzésünk fontos eleme, hogy folyamatosan olyan komplex szolgáltatások megvalósításán dolgozzunk, amelyek országos jelentőséggel bírnak.

**DR. SELMECZI-KOVÁCS ZSOLT**

VEZÉRIGAZGATÓ



**DR. SELMECZI-KOVÁCS ZSOLT**

VEZÉRIGAZGATÓ



## SZAVAKON TÚL - EREDMÉNYEINK SZÁMOKBAN

*A Társaság gazdálkodása 2021-ben is a korábbi évek kiegyensúlyozottságát mutatta, az üzleti évre előirányzott eredményszintet nem csak elérni sikerült, hanem a hatékony költséggazdálkodásnak köszönhetően túlteljesíteni is.*

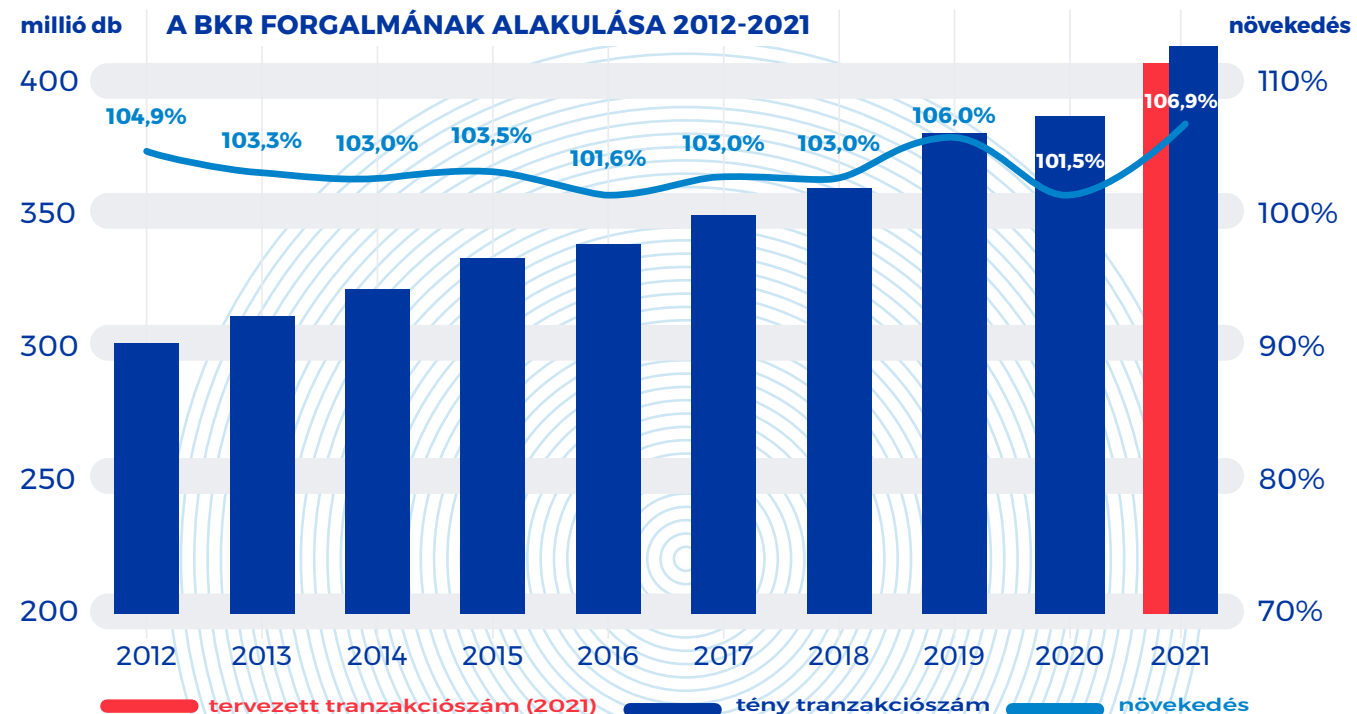
A világjárvány negatív gazdasági hatásait ugyan a GIRO Zrt.-nek sem sikerült elkerülnie, de a rendkívüli kihívások ellenére is terv feletti, pozitív eredményt tudott elérni. A tervezetthez képest majd 300 M Ft-tal kedvezőbb 14,0 M Ft-os adózás előtti eredmény a költségtudatos gazdálkodásra és a nem pénzügyi szolgáltatások, ezen belül is a GIRinfo és GIROHáló szolgáltatások várakozások feletti teljesítményére vezethető vissza. A Társaság összes bevétele 7.910,6 M Ft-ot ért el, ami 4,4%-os növekedést jelent a bázishoz és 3,9%-os többletet a tervhez képest. A költségek és ráfordítások egyenlegét annak ellenére sikerült a tervezett szinten tartani, hogy az inflációs nyomás miatti monetáris szigorítás a Társaság kötvény portfóliójában jelentős árfolyamvesztést eredményezett. A szigorú és tudatos gazdálkodásnak köszönhetően ezt a ráfordítás többletet a működési költségeken realizált megtakarításokkal sikerült ellensúlyozni.

A Társaság tőkehelyezete továbbra is kiemelkedően stabil, eszközeit 96,7%-ban saját tőkéből finanszírozza. A teljes vagyon 57,7%-a, 10.673,9 M Ft forgóeszközben testesül meg, ezen belül a pénzeszközök, a látra szóló és lekötött betétek, illetve a forgatási célú értékpapírok együttes egyenlege 9.153,9 M Ft, ami magasfokú likviditást biztosít a Társaság számára. Ez a likvid eszközállomány kellő fedezetet jelent a szol-

gáltatások modernizáló beruházásai és a biztonságos működés, üzemeltetés fedezetére.

Rendkívüli évet tudhat maga mögött a Bankközi Klíring Rendszer is. Az elszámolásforgalom sikeresen megbirkózott a pandémia okozta nehézségekkel. A tranzakció forgalom még a járvány első évében is növekedni tudott (101,5%), az ez évi forgalom pedig ezt a bázist tudta kiemelkedő mértékben meghaladni. Az elért 6,9%-os bővülés az elmúlt évtized legdinamikusabb növekedését jelenti, ami alapján kellő optimizmussal tekinthetünk az előttünk álló időszakokra. A BKR fejlődése szempontjából fontos siker, hogy az elszámolt tranzakciók száma 2021-ben áttörte a korábbi években elérhetetlennek tűnő 400 milliós átlomhatárt (414,2 millió darab). Ez a siker az azonnali fizetést biztosító GIROInstant szolgáltatás növekedési képességén alapult, melynek éves üteme 144,8% volt. Ez a szám egy kissé meglepő, mert a bázisként szolgáló tavalyi évben a forgalom csak márciustól jelentkezik. Ezt kiküszöbölve az átlagos növekedés 123,5%, amely még mindig erőteljes növekedési képességre utal. A 2021. évi forgalom bizonyítja, hogy az azonnali fizetési infrastruktúra hazai bevezetése katalizálta a magyarországi pénzforgalmat, mely alapján a 2022-es évre vonatkozóan is kellő optimizmussal tekinthetünk.

# 2021





# MŰKÖDÉSÜNK SAROKKÖVE - MEGBÍZHATÓSÁG

*Társaságunk a korábbi évekhez hasonlóan 2021-ben is sikeres üzleti évet tudhat maga mögött, mind szolgáltatásainak minősége, mind a gazdálkodás tekintetében.*

**A** GIRO Zrt. 2021-ben is elsődleges céljaként kezelte a Bankközi Klíring Rendszer (BKR) stabil és zökkenőmentes működtetését.

2021. július 25-én a GIROInstant központi rendszert és két szatellit rendszerét érintően sikeres verzióváltás történt, melynek célja és egyben egyik legfontosabb eredménye, hogy a működés során fel-tárt finomhangolási feladatok mindegyike végrehajtásra került.

A **GIROInstant** verzióváltás mellett – a klíringtagok által jelzett felkészülési idő figyelembe vételével – 2021. július 1-én aktiválásra került a GIRO oldali üzenet új-rakúldás funkció, amelynek következményeképpen már a központi rendszerből is lehetőség van a tranzakciók bankok részére történő új-rakúldására, amennyiben a tranzakció kézbesítése elsősorban sikertelen.

Üzembiztonsági szempontból fontos kiemelni, hogy a GIROInstant rendszer az indulástól kezdve zavartalanul, az elvárt performancia szint mellett üzemelt. Éves átlagban **99,8%** feletti az 5 másodpercen belül elszámolt átutalások aránya.

A 2020-ban bevezetett fizetési kérelem elterjedése még csak részben valósult meg fogadói oldal-on, ugyanakkor küldő oldalon folyamatosak a csatlakozások mind az egyedi, mind a tömeges fizetési kérelem küldés (**GIROFix**) szolgáltatásokhoz. A küldő oldalon csatlakozó szolgáltatók több lé-

pésben tervezik ügyfeleiket átterelni a fizetési ké-relem szolgáltatásra, így 2022-ben várható a szol-gáltatás nagyobb mértékű elterjedése.

Társaságunk az azonnali elszámolási rendszer pilot üzemeltetése óta, 2019. június 3-tól az MNB megbí-zásából, egyedi megállapodás keretében üzemel-teti az azonnali elszámolás VIBER üzemidőn kívü-li fedezetbiztosításához szükséges Hitelkeret-nyil-vántartó modult. 2021-ben is 100% rendelkezésre állás mellett üzemeltettük a szolgáltatást.

Szintén 2019. június 3-tól a GIRO az MNB megbí-zásából végzi az azonnali teljesítési számlák vezetését. A teljesítési szolgáltatás keretében a tagok likviditási ki-, és bevonásait a VIBER számláról, a hitelkeret fel-használásokat, valamint a klíringtagok közötti tranzakciónkénti kiegyenlítést a GIRO Zrt. végzi az általa nyilvántartott teljesítési számlákon.

A BKR napközbeni és éjszakai platformján 2021-ben magasabb biztonsági szintet biztosító hitelesítési megoldást vezettünk be a klíringtagok által küldött és fogadott tranzakciós állományok esetében a **GIROLock2** szolgáltatási megoldás alkalmazásával. A központi elszámolóművek fejlesztése során a klíringtagoknak fokozatos áttérését biztosító megoldást valósítottunk meg. Az előkészítő feladatok és a banki felkészülést támogató több alkalommal biztosított tesztidőszakok megszervezésével si-keresen támogattuk a banki felkészülést. A maga-

sabb biztonsági szintet biztosító GIROLock2 meg-oldásunkat a tervezett 2021. decemberi időpont-ban a teljes bankrendszer sikeres felkészülését kö-vetően élesíteni tudtuk.

A GIROInstant szolgáltatás mellett továbbra is ma-gas színvonalon, megbízható kiszolgálással állnak rendelkezésre az **InterGIRO1** éjszakai, valamint az **InterGIRO2** napközbeni elszámolás központi rend-szereink. Az InterGIRO1 rendszer az elvárt rendelkezésre állást meghaladva **99,97%**-os, az InterGIRO2 rendszer az elvárt 99,95%-os szinttől kissé elma-radva, **99,89%**-os rendelkezésre állással működött 2021-ben. A tranzakció darabszám mindkét plat-formon közel egyezően alakult, az InterGIRO1 éj-szakai elszámolás esetén **140**, az InterGIRO2 nap-közbeni elszámolás esetén **138 millió** tranzakció került feldolgozásra.

2021. év során a **GIRODirect** szolgáltatás kereté-ben használt ViCA mobil hitelesítési eszköz al-kalmazásának lehetőségét kiterjesztettük az iOS operációs rendszerű mobil telefonokra és Desktop Windows platformokra is. A GIRODirect szolgál-tást igénybe vevő ügyfélkör az év második felében fokozatosan csökkent a Magyar Államkincstár új számlavezető rendszerének és ügyfélprogramjának bevezetése okán. 2021. december 31-én a vég-pontok száma **6,1 %**-kal volt így kevesebb, mint 2020. év végén.

Jogszályi alapon több egyetem kikerült a kincstári körből, de továbbra is szüksége volt a GIRODirect szolgáltatás keretében használt Electra ügy-félprogramban tárolt adataik elérésére. Ennek biztosítása érdekében 2021 decemberében beve-zetésre került részükre az Electra Archiv szolgál-tatás.

A GIRinfo szolgáltatáson keresztül 2021-ben az ügy-felek **33%**-kal több lekérdezést indítottak, mint az előző évben. A legtöbb lekérdezést indító ügyfelek a telekommunikációs szektorból kerültek ki.

A GIRinfo forgalom **99,9%**-át továbbra is a Belügy-minisztérium nyilvántartásaiba indított lekérde-zések adják. A KKSZB csatlakozáshoz szükséges **KK-SZB-Gateway** alkalmazás elkészült, melyen keres-tül a meglévő ügyfelek változatlanul tudnak majd lekérdezni a Belügyminisztérium nyilvántartásába. Középtávon a GIRinfo-n keresztül indított lekérde-zéseket a KKSZB-n keresztül történő lekérdezések fogják kiváltani.

GIROHáló szolgáltatásunk esetén a 2021-es évben a GIRO Gateway megoldásunk használatát kiterjesztettük a **GIRinfo** szolgáltatásra is, így ügyfeleink a **GIROMail** és **KHR** szolgáltatások mellett, már a GIRinfo szolgáltatást is elérhetik ennek használatával. Ez a megoldás segítséget nyújt a GIRO ügy-feleinek abban, hogy a különböző böngészők, ki-egészítők és kártyaolvasó applikációk használatá-ból fakadó kompatibilitási problémákat kiküszö-böljék, egyszerűbbé téve szolgáltatásaink haszná-latát és elérését.

2022. január 1-től a **K-Net** csatlakozási módot igény-be vevő ügyfeleink részére elérhetővé tettük a GIRinfo szolgáltatást. Ezáltal a K-Net elérési igénybe vevő ügyfelek saját internet kapcsolatukon, VPN segítség-vel érhetik el a GIROMail, KHR és GIRinfo szolgál-tatásokat. Ennek az elérési módnak az előnye, hogy ügyfeleink nincsenek helyhez kötve, akár útközben vagy távoli munkavégzés esetén is el tudják érni raj-ta keresztül a GIRO és partnerei által biztosított szolgál-tatásokat.

## ÜZEMELTETÉSI TAPASZTALATOK

2021-ben az InterGIRO1 és InterGIRO2 rendszerek-ben infrastruktúra megújítást végeztünk. A feladat az alábbi részfeladatok elvégzését jelentette:

- saját gyártású alkalmazások elemeinek fejlesztése,
- a GIROLock2 bevezetése,
- a környezet megújításával autentikációs infrastruktúra váltás,
- operációs rendszer és adatbázis kezelő frissítés

Minden BKR rendszerünkben problémamentesen, az éles üzem kiesése nélkül zajlottak le az éle-sítések, köszönhetően a körültekintő tesztelésnek és a bankokkal együtt elvégzett próbaüzemnek. A szoftver rendszerek alatti infrastruktúra minden elemének naprakészen tartása folyamatos volt, a működtető szoftverek cseréje az éles üzem alatt, annak akadályoztatása nélkül zajlott.

**GIRinfo**

**GIROMail**

**GIROInstant**

**GIROFix**

**GIROLock**



# STRATÉGIAI GONDOLKODÁS - A JÖVŐ ZÁLOGA

2020. novemberétől önálló igazgatóság alatt kapott szerepet a stratégia és a fejlesztések. E szervezeti egységünk feladata a piac folyamatos monitorozása, a definiált fejlesztési irányok mentén új szolgáltatások megtervezése, kialakítása és tesztelése. A Társaság stratégiájában megfogalmazott fejlesztési irányok alapján, a nemzetközi és hazai trendeket, új megoldásokat is figyelembe véve az igazgatóság 2021-ben is dolgozott új szolgáltatások elemzésén, fejlesztésén, továbbá közreműködött a meglévő szolgáltatások fejlesztésének támogatásában.

## A FIZETÉSI KÉRELEMHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK FEJLESZTÉSE

**A** GIRO a fizetési kérelemhez kapcsolódó szolgáltatásait az azonnali fizetés és a GIROInstant bevezetésével egyidejűleg indította el, és azokat azóta is folyamatosan fejleszti.

A GIRO szerződött ügyfelei jelenleg két módon tudnak fizetési kérelmeket benyújtani a Bankközi Klíring Rendszerbe. Az azonnali feldolgozást igénylő, időkritikus fizetési kérelmek benyújtása jelenleg csak a BKR-hez történő közvetlen csatlakozással lehetséges. A 2020. szeptember 1-jén bevezetett, GIROFix szolgáltatásra szerződött ügyfeleink egyszerűbben, a nyílt interneten keresztül tudnak nem időkritikus fizetési kérelmeket benyújtani kötegelt feldolgozásra. A GIROFix szolgáltatás esetében a fizetési kérelmek 2021. június 1. óta már másodlagos számlaazonosítóval is címezhetők. Ez a funkcionalitás a BKR-hez való közvetlen csatlakozás esetében csak a pénzforgalmi szolgáltatónak minősülő ügyfelek számára érhető el.

A GIRO 2021 második negyedévében kezdte el egy új, harmadik benyújtási mód megvalósíthatóságának vizsgálatát. A fejlesztési koncepció alapján lehetőség nyílna az időkritikus fizetési kérelmek nyílt interneten keresztül történő közvetlen benyújtására azonnali feldolgozásra. Ezen túl a nem banki piaci szereplők (payment gateway szolgáltatók, online fizetést elfogadó vállalatok) számára is elérhetővé válna a másodlagos számlaazonosítók használata. A szolgáltatás megvalósítására alapított projekt 2022. januárjában hivatalosan is elindult.

Az új benyújtási módozattal kapcsolatos elemzések, vizsgálatok mellett a GIRO érintett területei összesítették, és feldolgozták a fizetési kérelem elindulása óta beérkezett ügyfélkérdéseket, kéréseket, problémafel-

vetéseket, valamint a saját tapasztalatok alapján a fizetési kérelem szolgáltatással kapcsolatos, fejlesztést igénylő területeket is. Megállapították, hogy a fejlesztendő területek jelentős része az ügyfél és bank közötti folyamatokra vezethető vissza, amelyet egyrészt az RTP nyilatkozatok kiegészítésével, illetve a tesztelési kérdések bővítésével kezelte a GIRO. A fizetési kérelem szolgáltatás fejlesztésének a részeként elkészült, és május elején publikálásra került a fizetési kérelemhez tartozó üzenetszabvány módosítása, kiegészítésre kerültek a teszt forgatókönyvek, megtörtént a mintaátlományok kiegészítése. Publikálásra került egy, a szolgáltatáshoz csatlakozó szereplőket a fejlesztésben támogató, gyakran ismételt kérdéseket tartalmazó dokumentum. A szolgáltatást használó ügyfelek között publikussá tették a csatlakozás során megadott kapcsolattartási adatokat annak érdekében, hogy a GIRO-tól független ügyféloldali implementációra visszavezethető hibák kijavításának a hatékonyságát növeljék.

A fizetési kérelem szolgáltatást igénybe vevők száma hatról tizenkettőre nőtt a tavalyi évben, és jelenleg is több ügyfélnél folyamatban vannak az éles induláshoz szükséges fejlesztések.

A GIRO továbbra is nyomon követi a szolgáltatásokkal kapcsolatban beérkező ügyfél-visszajelzéseket, valamint figyelembe veszi a hazai pénzforgalmi rendszerek jövőképevel kapcsolatos stratégiai-szabályozói elképzeléseket, amelyek szintén új irányokat nyithatnak a szolgáltatás bővítésével kapcsolatban.

Az európai közösség elfogadott, illetve tervezett fejlesztési tervei szintén befolyásolhatják a magyar fizetési kérelem szolgáltatás jövőbeli irányát, ezért a közösség munkáját a Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri.

A GIRO a fentiek révén kívánja biztosítani, hogy korszerű, a lehető legszélesebb ügyfélszegmens igényeit korszerűen kielégítő szolgáltatásokat nyújtson a csatlakozók számára.



2021





**KADA ZSOLT**  
VEZÉRIGAZGATÓ-HELYETTES,  
STRATÉGIAI ÉS FEJLESZTÉSI IGAZGATÓ



**SVÁBNÉ MÉSZÁROS ELEONÓRA**  
GAZDASÁGI ÉS  
HUMÁNERŐFORRÁS IGAZGATÓ



**DR. SELMECZI-KOVÁCS ZSOLT**  
VEZÉRIGAZGATÓ



**MAROSI BENCE**  
OPERÁCIÓS IGAZGATÓ



