



AZ MNB FINTECH ÉS DIGITALIZÁCIÓS JELENTÉSE





KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

FŐ ÜZENETEK – I. NEMZETKÖZI KITEKINTÉS

- Nemzetközi szinten a FinTech szektor növekedését **keresleti, kínálati és technológiai tényezők** egyaránt támogatják.
- A **FinTech szolgáltatások** igénybevétele világszerte **dinamikusan növekszik**. A legtöbb innováció a **lakossági szolgáltatásokra irányul**, de egyre több nagyvállalati megoldás jelenik meg a piacon.
- Rövid távon a **mesterséges intelligencia alkalmazása lehet a legnagyobb hatással** a szektorra. A gépi tanulás, robotizált folyamat-automatizáció (RPA) egyre szélesebb körben kerül felhasználásra.
- Az új FinTech cégek mellett a **BigTech vállalatok** is egyre nagyobb mértékben nyitnak a pénzügyi szolgáltatások felé.
- Az innovatív szabályozói eszközök egyre elterjedtebbek Európában, de egyelőre **a szabályozási megközelítésekben még nem kristályosodott ki a legjobb nemzetközi gyakorlat**.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

FŐ ÜZENETEK – II. A HAZAI FINTECH SZEKTOR

- Magyarországon **több mint 110 FinTech vállalat** tevékenykedik.
- A hazai FinTech szektor mintegy **90 százaléka B2B szolgáltatást nyújt.**
- A magyarországi FinTech szektor vállalatainak **több mint 86 százaléka magyar tulajdonú.** Jellemzően a **nagyobb méretű vállalatok vannak külföldi tulajdonban,** de **egyre több a magyar tulajdonú középvállalat is.**
- A legfontosabb tevékenységi köröknek az **adatelemzés és üzleti intelligencia, a pénzügyi szoftverfejlesztés és rendszerintegráció,** illetve **a fizetési szolgáltatások** tekinthetők.
- A hazai FinTech szektort az elmúlt években **dinamikus bővülés jellemezte, javuló hatékonyság mellett.** A szektor 2018-ban mintegy **5 ezer munkavállalót foglalkoztatott, az éves bevétele közel 120 milliárd forint volt.**



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

FŐ ÜZENETEK – III. A HAZAI BANKRENDSZER DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE

- Széleskörű, átfogó banki felmérés alapján értékeltük a hazai bankrendszer digitalizációs szintjét több szempont mentén.
- A bankok tisztában vannak a **digitális transzformáció lehetőségeivel és fontosságával. A hazai bankrendszer digitalizációs szintje összességében közepes szintű**: a digitalizáció megindult, de számos fejlesztendő terület azonosítható.
- A **lakossági szegmensben növekszik azon termékek aránya**, amelyek vagy **teljesen online** elérhetőek, vagy amelyek célja a **felhasználói élmény fokozása a digitális megoldások révén**, azonban fontos lenne, hogy minél több termék elérhetősége biztosított legyen online csatornán. A vállalati termékek e tekintetben lemaradást mutatnak.
- Kedvezően értékelhető, hogy a belső működésben egyre nagyobb hangsúlyt kap a **digitális korszaknak megfelelő kompetenciák biztosítása és a munkafolyamatok digitalizálása**.
- A **munkaerő és a rendszerek fejlesztése területén még érdemi fejlesztésre van szükség**.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

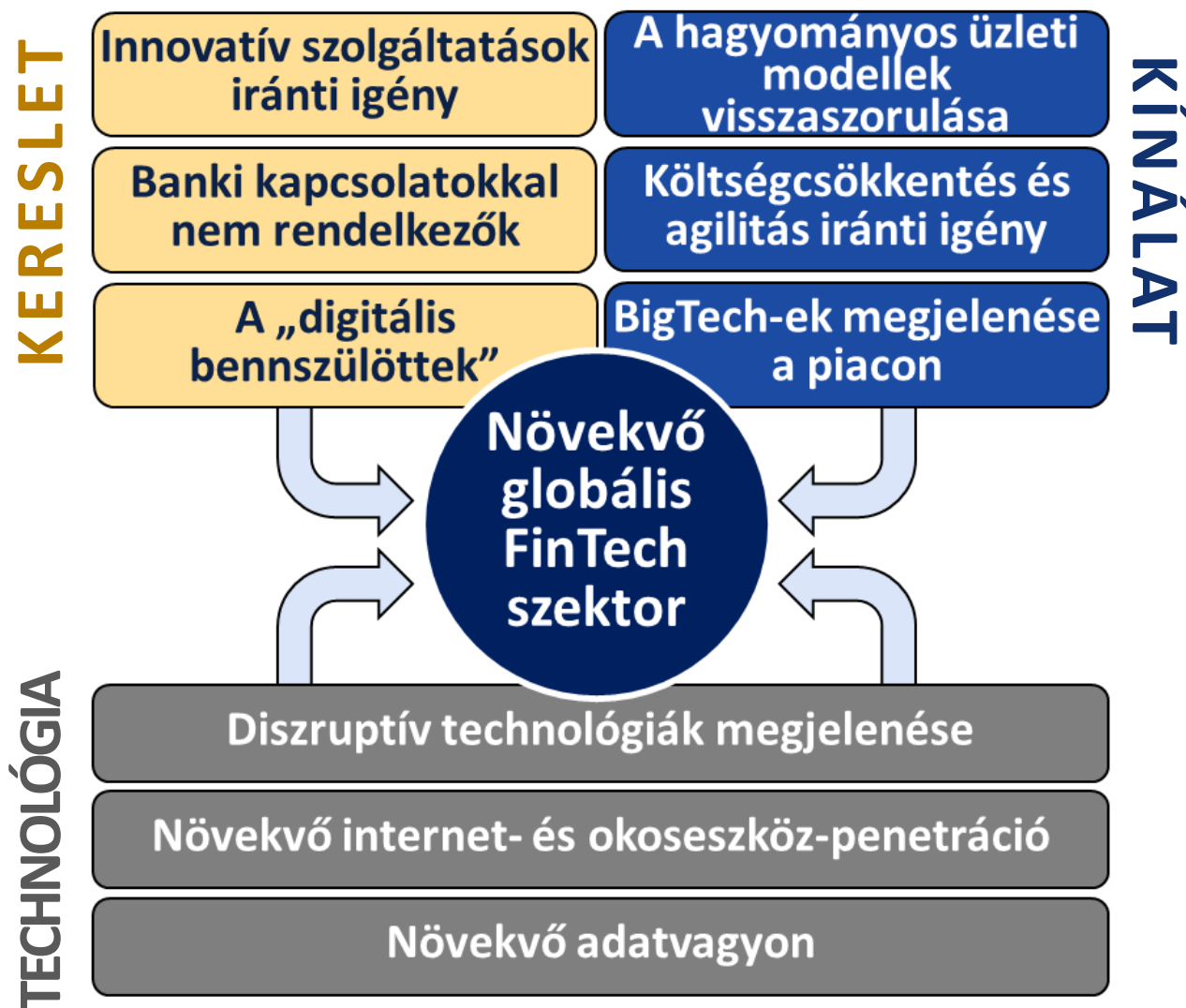
I. NEMZETKÖZI KITEKINTÉS





KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

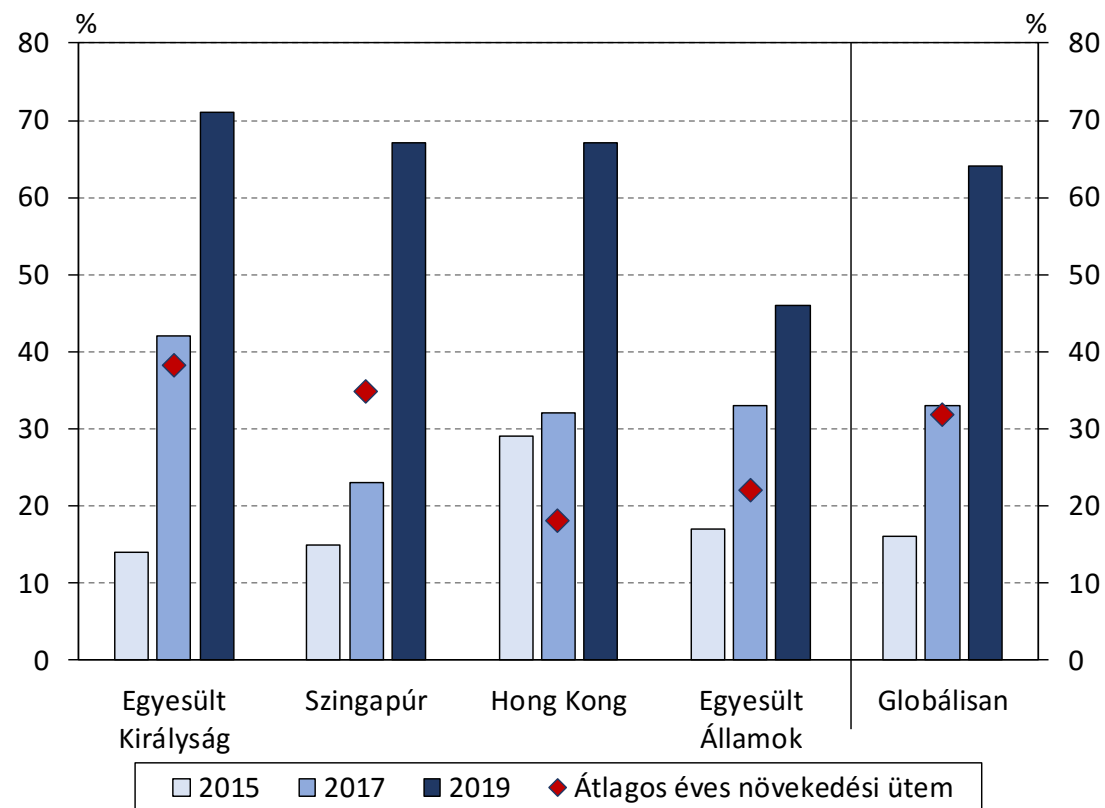
A FINTECH SZEKTOR NÖVEKEDÉSÉT KERESLETI, KÍNÁLATI ÉS TECHNOLOGIAI TÉNYEZŐK EGYARÁNT TÁMOGATJÁK





KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A FINTECH SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELE AZ UTÓBBI ÉVEKBEN VILÁGSZERTE DINAMIKUSAN NÖVEKEDETT



RENDSZERES LAKOSSÁGI FINTECH FELHASZNÁLÓK ARÁNYÁNAK ALAKULÁSA EGYES PIACOKON ÉS GLOBÁLISAN

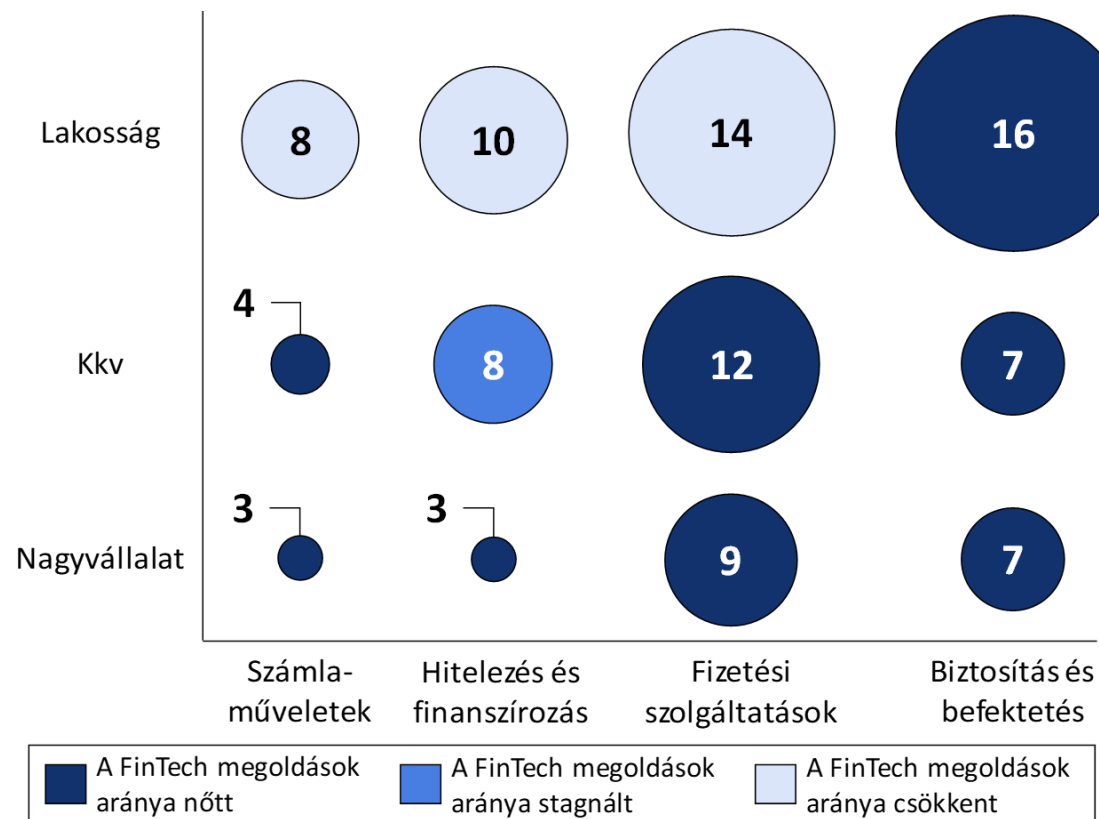
2019-ben a FinTech szolgáltatásokat rendszeresen használó lakossági fogyasztók aránya a digitálisan aktív populáción belül elérte a 64 százalékot globális szinten, az ügyfelek többsége innovatív fizetési megoldásokat használ.

Forrás | EY (2019). Global FinTech Adoption Index. Megjegyzés | A digitálisan aktív fogyasztók arányában. Rendszeres FinTech felhasználók alatt olyan fogyasztókat értünk, akik az utóbbi hat hónapban minimum kétszer vettek igénybe FinTech szolgáltatást. 27 országban elvégzett nagymintás, online fogyasztói kérdőív alapján.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A LEGTÖBB INNOVÁCIÓ LAKOSSÁGI ÜGYFELEKET CÉLOZ, DE EGYRE TÖBB NAGYVÁLLALATI MEGOLDÁS TŰNIK FEL



A FINTECH MEGOLDÁSOK MEGOSZLÁSA ÉS ANNAK VÁLTOZÁSA AZ EGYES ÜGYFÉLSZEGMENSEKBEN SZOLGÁLTATÁSTÍPUSOK SZERINT

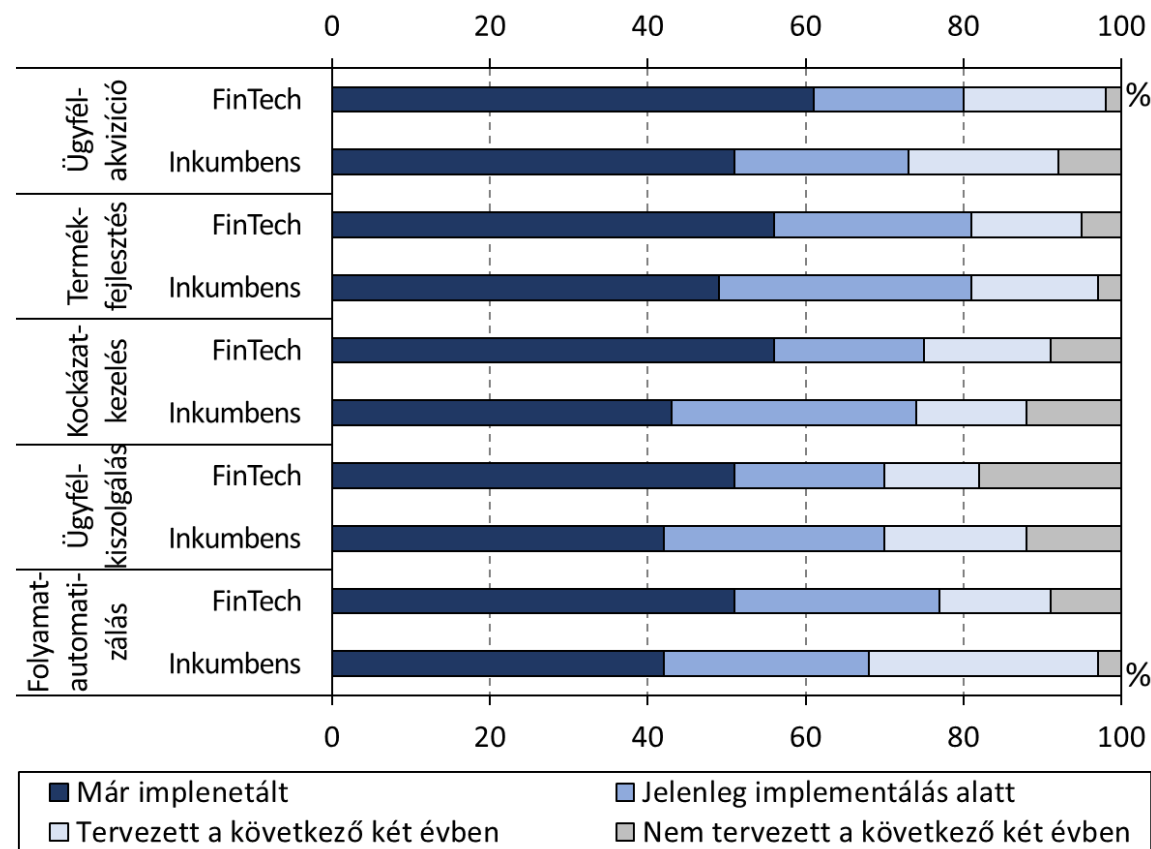
Az innovatív pénzügyi szolgáltatók többsége a fizetési szolgáltatások piacán jelenik meg, a FinTech szektor súlypontja fokozatosan a vállalati szegmensre helyeződhet át.

Forrás | McKinsey (2018). Panorama FinTech adatbázis. Megjegyzés | Az adatok a legnagyobb nemzetközi FinTech cégek által kínált szolgáltatások, ügyfélszegmensek és szolgáltatástípusok szerinti megoszlását mutatják. Az adatok összege a kerekítések miatt nem ad ki 100 százalékot. A buborékok színezése az egyes ügyfélszegmenseken és szolgáltatástípusokon belüli részarányok 2014 és 2018 közötti változását mutatja.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

RÖVID TÁVON A MESTERSÉGES INTELLIGENCIA ALKALMAZÁSA LEHET A LEGNAGYOBB HATÁSSAL AZ ÜZLETI FOLYAMATOKRA



A MESTERSÉGES INTELLIGENCIA ALKALMAZÁSA AZ EGYES ÜZLETI FOLYAMATOKBAN INTÉZMÉNYTÍPUSOK SZERINT

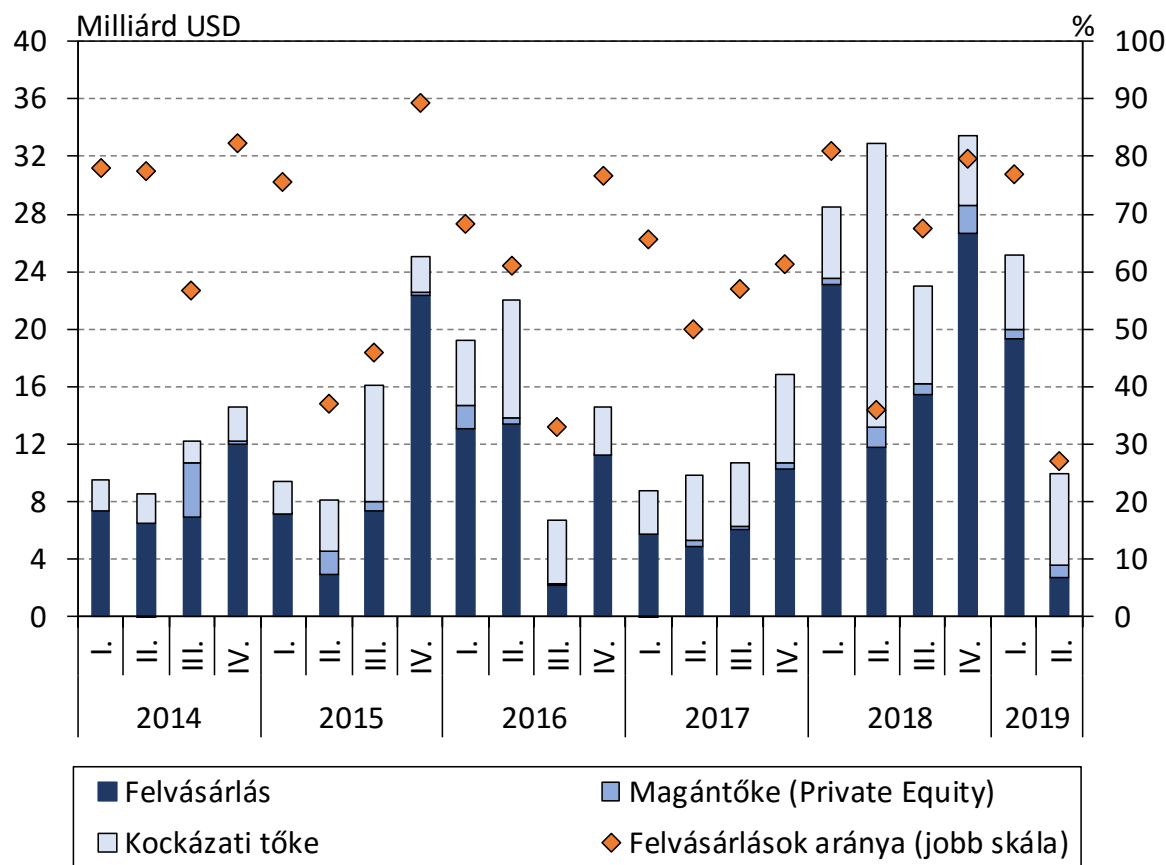
A folyamatban lévő fejlesztések sikeres implementálása esetén a FinTech és inkumbens szolgáltatók között jelenleg tapasztalt különbségek csökkennek, vagy akár el is tűnhetnek.

Forrás | Cambridge Centre for Alternative Finance (2020). A Global AI in Finance Services Survey.
Megjegyzés | 33 ország 151 intézménye által adott válaszok alapján.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A GLOBÁLIS FINTECH SZEKTOR ELMÚLT ÉVEKBEN LÁTOTT ERŐS TŐKEVONZÓ KÉPESSÉGE NÉMI MEGTORPANÁST MUTATOTT



GLOBALIS FINTECH BEFEKTETÉSEK A FINANSZÍROZÁS FORMÁJA SZERINT

Egyelőre az egyedi üzleti sikerek erősebben járulnak hozzá a befektetések dinamikus növekedéséhez, mint a szektor általános attraktivitása, az Egyesült Államokbeli cégek a legvonzóbb célpontok.

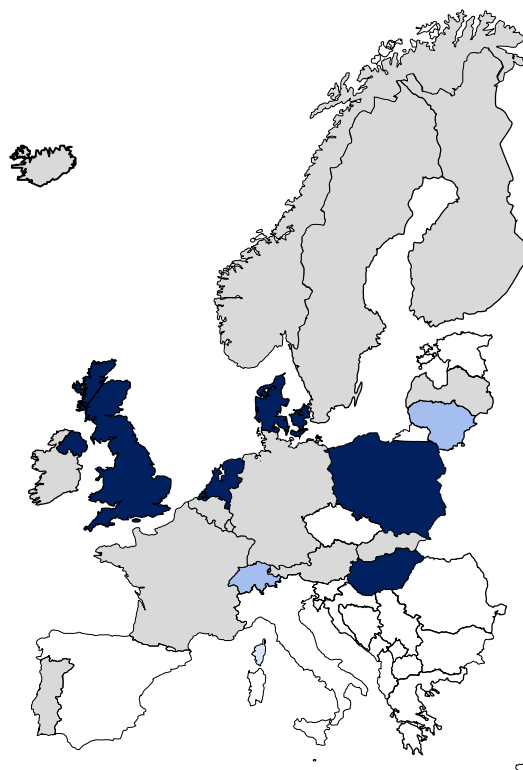
Forrás | KPMG (2019). The Pulse of FinTech.

Megjegyzés | 2019 II. a 2019 június 30-ig elérhető adatokat tartalmazza.



KÉRDÉSEK
sajto@mn.b.hu

AZ INNOVATION HUBOK ÉS REGULATORY SANDBOXOK EGYRE ELTERJEDTEBBEK EURÓPÁBAN



	Dedikált Innovation Hub és Regulatory Sandbox
	Csak dedikált Regulatory Sandbox
	Csak dedikált Innovation Hub

INNOVATION HUB-OK ÉS REGULATORY SANDBOX-OK EURÓPÁBAN

Az új keretrendszerek segítik a szabályozói előírások határainak beazonosítását. Ugyanakkor a szabályozói megújulás terén a legjobb gyakorlat még nem kristályosodott ki: új koncepciók kialakítása és a meglévők finomhangolása egyaránt előfordul.

Forrás | EBA és a nemzeti hatóságok honlapjai alapján MNB. Megjegyzés | A térképen a banki, biztosítási és tőkepiaci innovációkkal kapcsolatban, egy platformon iránymutatást nyújtó Innovation Hub-okat, valamint a mentesítés vagy korlátozott tevékenységi körre kiadott engedély melletti tesztelésre lehetőséget nyújtó Regulatory Sandbox-okat jelöltük.



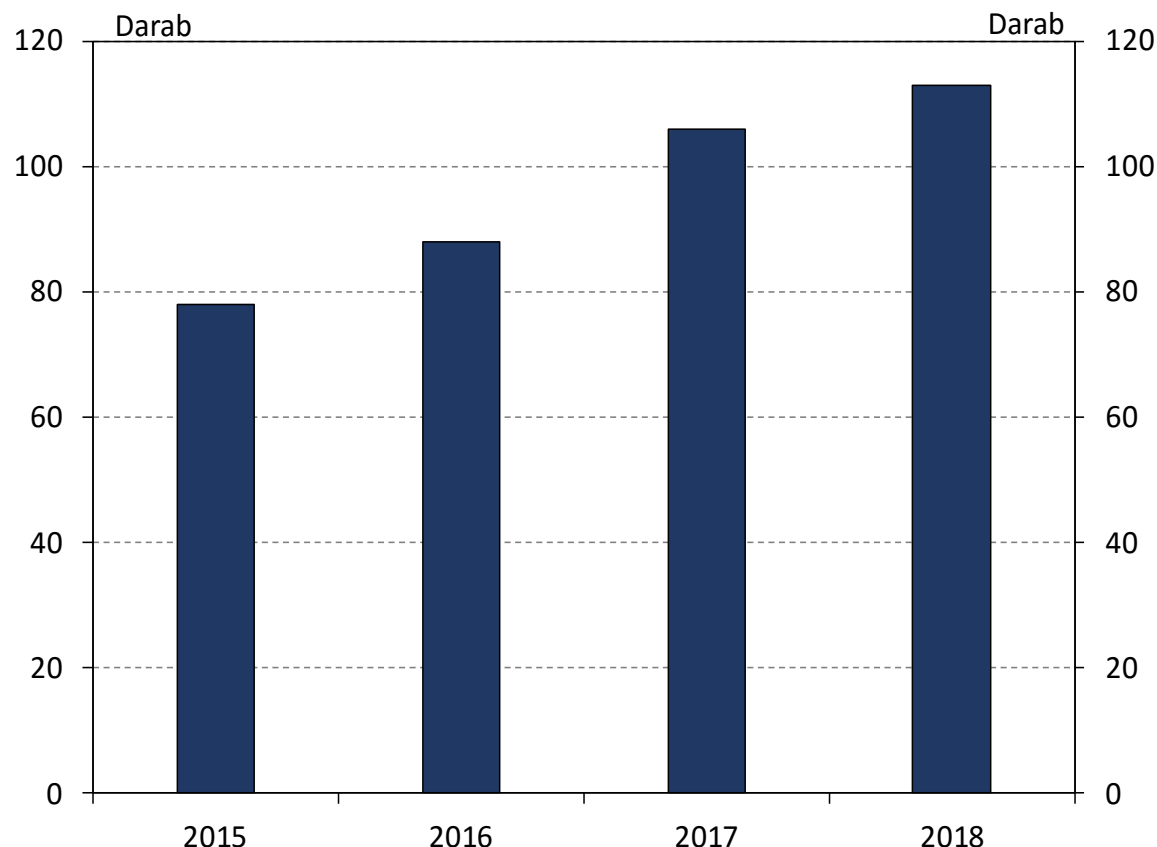
KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

II. A HAZAI FINTECH SZEKTOR



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

TÖBB MINT 110 FINTECH CÉGET AZONOSÍTOTTUNK MAGYARORSZÁGON



A 2019-BEN AKTÍV FINTECH TEVÉKENYSÉGGEL FOGLALKOZÓ CÉGEK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA MAGYARORSZÁGON

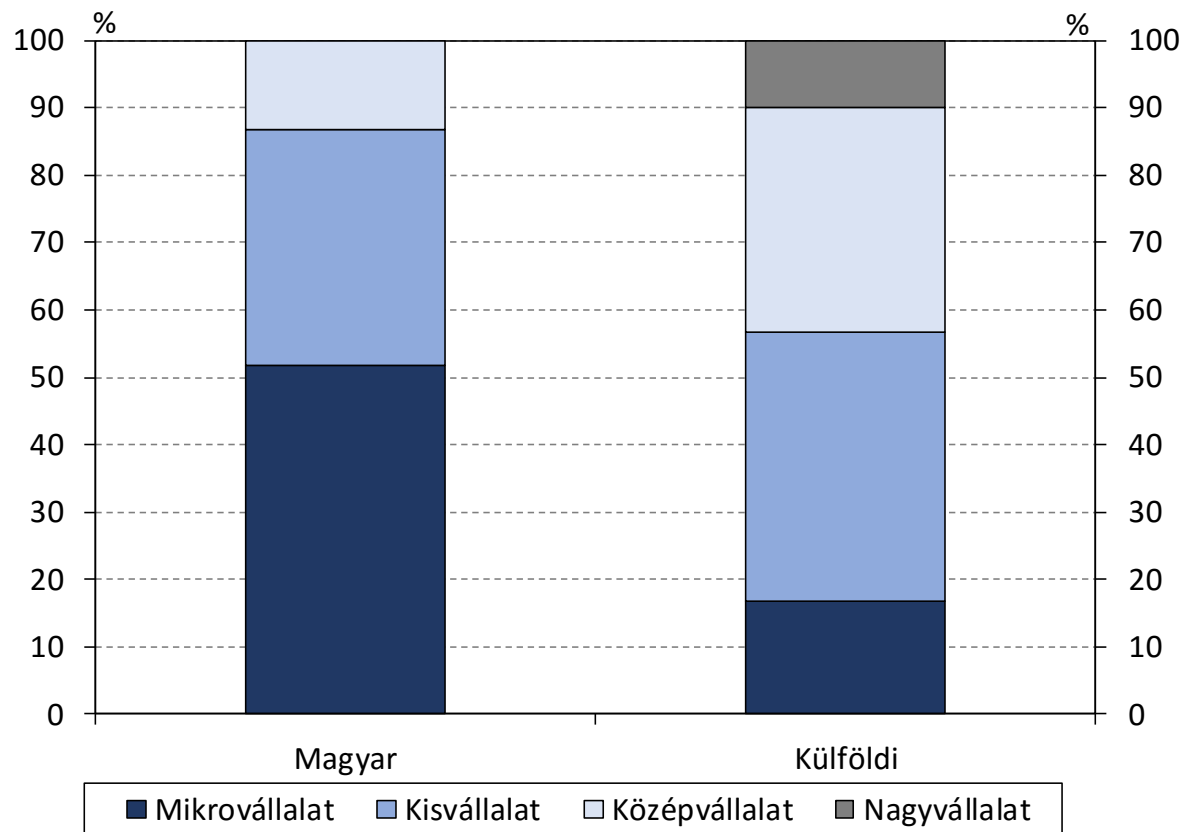
**A 2015-ben már működő, FinTech vállalként azonosított cégek nagyobb hányada
korábbi alapítású, és a FinTech szolgáltatások mellett sokszor más területen is
tevékenykednek.**

Forrás | NAV, MNB. Megjegyzés | A FinTech cégek azonosítása 2019-ben történt, és azok a cégek kerültek megjelenítésre, akik legalább 2018-ban éves beszámolót adtak le a NAV felé.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A NAGYOBB MÉRETŰ VÁLLALATOK JELLEMZŐEN KÜLFÖLDI TULAJDONBAN VANNAK



A MAGYAR ÉS A KÜLFÖLDI TULAJDONÚ FINTECH VÁLLALATOK MEGOSZLÁSA VÁLLALATMÉRET SZERINT

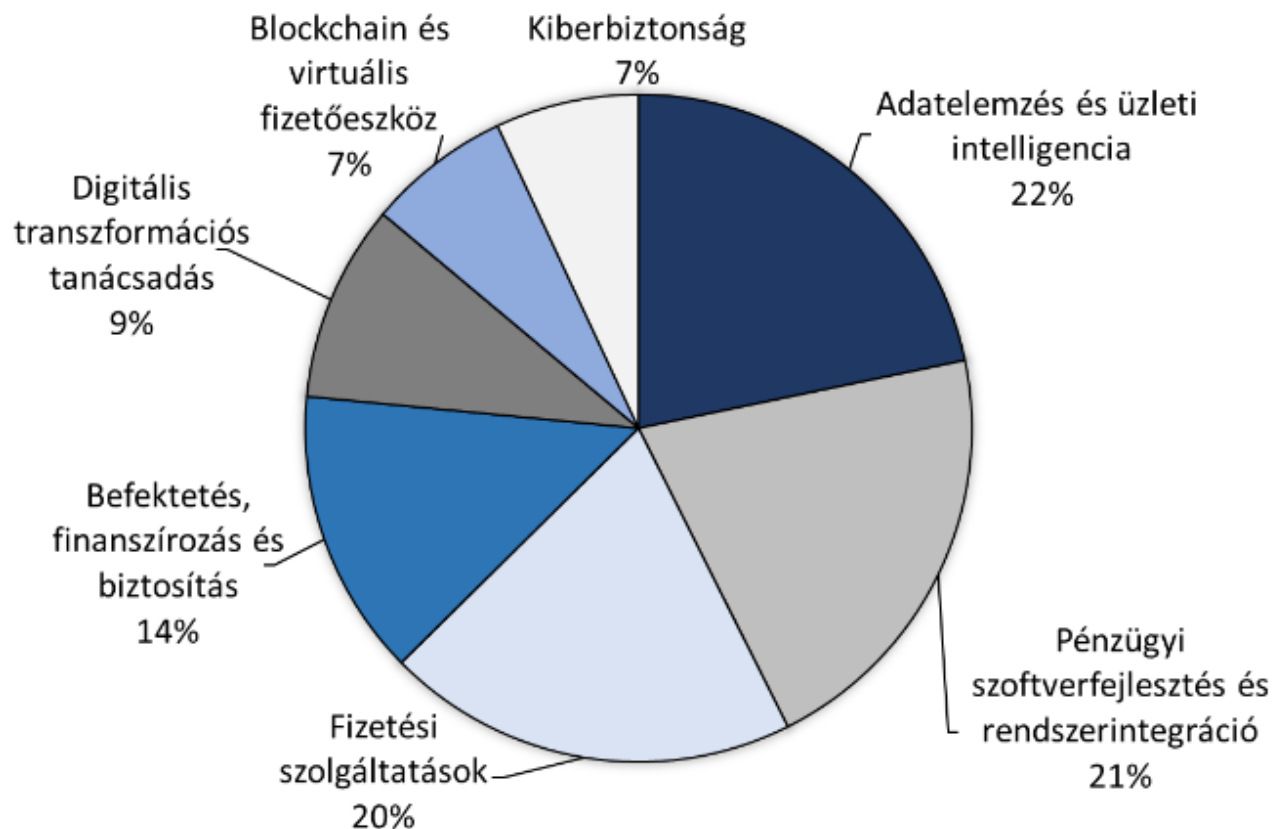
A magyar tulajdonú FinTech cégek között méret tekintetében a mikrovállalatok dominálnak.

Forrás | NAV, MNB. Megjegyzés | A vállalatméret a 2018-as beszámoló és év végi vagy éves átlagos létszámadatok alapján került meghatározásra. Külföldieknek tekintjük azon vállalatokat, amelyeknél 50 százalék alatt van a magyar tulajdonosi hányad.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A HAZAI FINTECH SZEKTORRA A B2B SZOLGÁLTATÁS JELLEMZŐ



A FINTECH VÁLLALATOK SZÁMÁNAK MEGOSZTLÁSA SZOLGÁLTATÁSI KÖR SZERINT

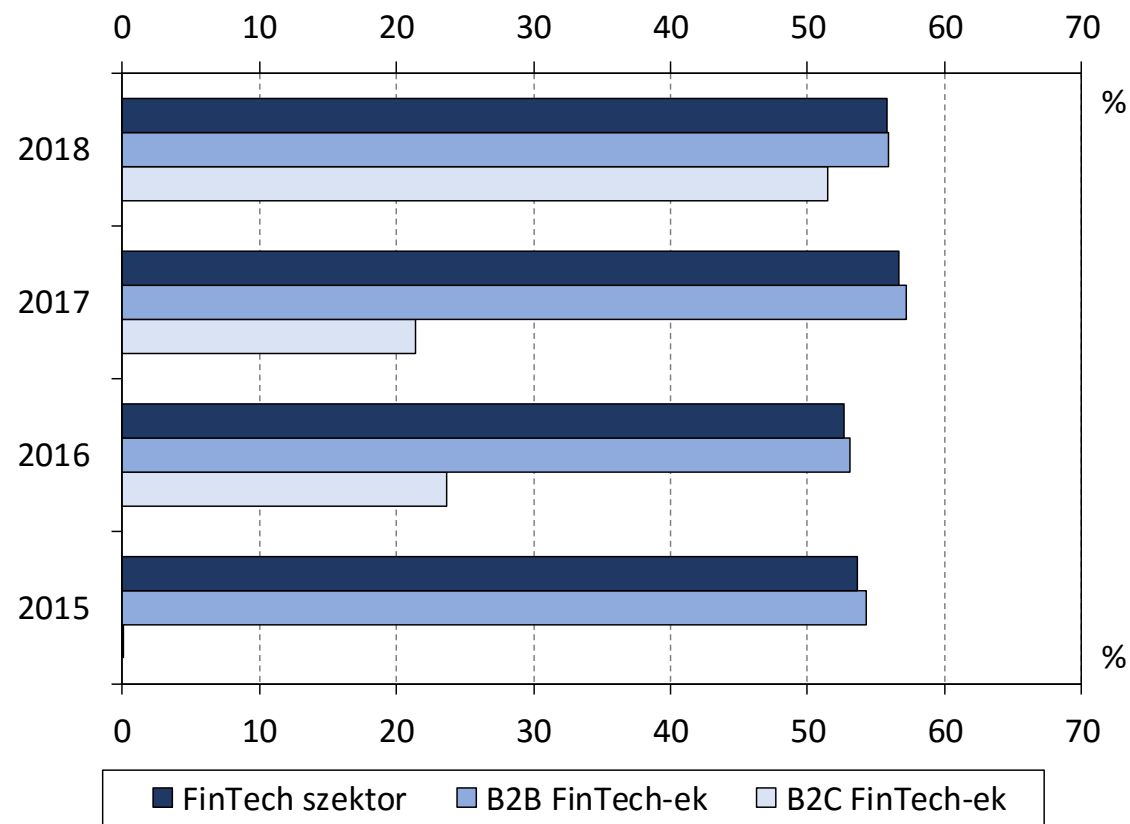
Mind a vállalatok száma, mind a szektorban foglalkoztatottak létszáma alapján az adatelemzés és üzleti intelligencia, valamint pénzügyi szoftverfejlesztés és rendszerintegráció területén mutatja a legnagyobb aktivitást a szektor.

Forrás | NAV, MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A HAZAI FINTECH SZEKTOR EXPORT ORIENTÁLT



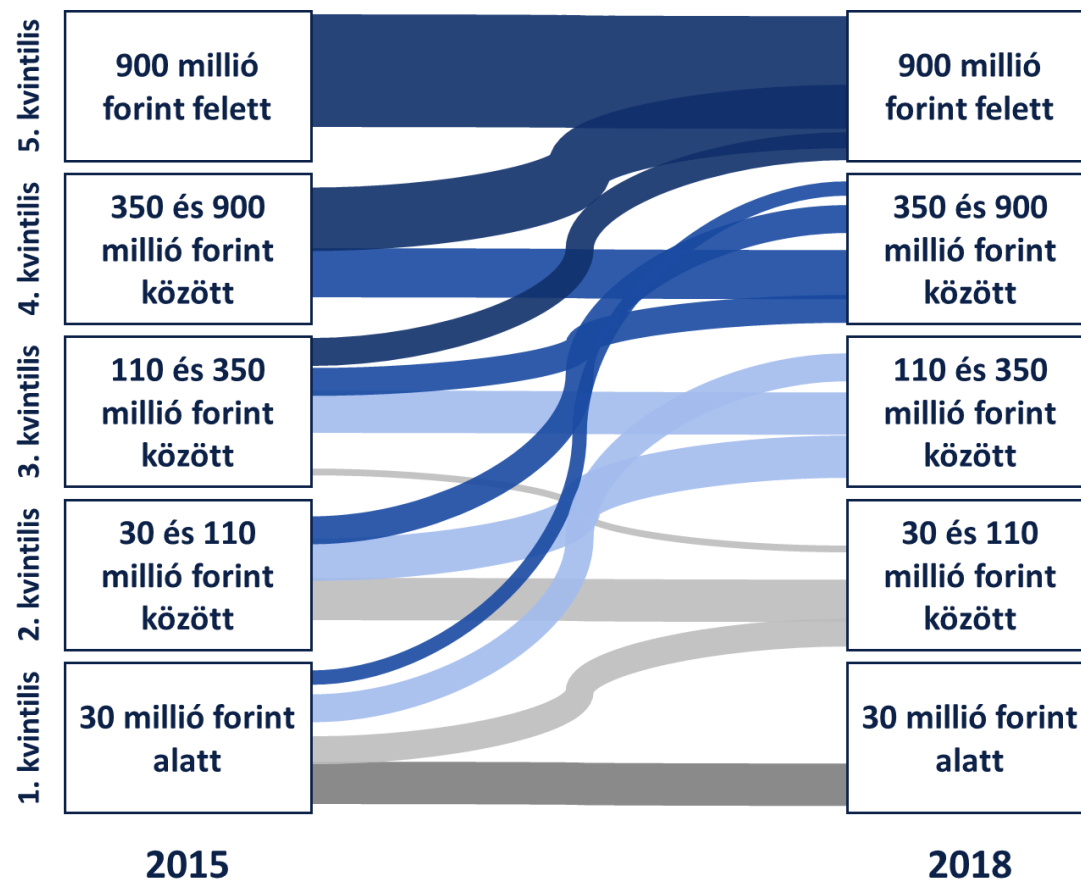
A B2C ÉS B2B FINTECH VÁLLALATOK EXPORT-ÁRBEVÉTELI ARÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA (ÁRBEVÉTEL ALAPJÁN SÚLYOZOTT)

A FinTech szektor magas exportaránya döntően a B2B szolgáltatást nyújtó, nagyobb vállalatok tevékenységének köszönhető.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A HAZAI FINTECH VÁLLALATOK TÖBBSÉGE ÉRDEMBEN TUDOTT NÖVEKEDNI AZ UTÓBBI ÉVEKBEN



- A 2015-ben már működő, közel 80 FinTech céget 2015-ös árbevételeik alapján kvintilisekbe soroltuk
- Az ábra nem tartalmazza azokat a cégeket, amelyek 2015 után jelentek meg a piacon
- **A vizsgált cégek többségének a 2015-2018 közötti időszakban nemcsak sikerült növelnie árbevételét, hanem szintet is léptek**

A FINTECH CÉGEK 2015 ÉS 2018 KÖZÖTTI, ÁRBEVÉTEL-ALAPÚ DINAMIKÁJA

A szektor árbevétele 2018-ra megközelítette a 120 milliárd forintot, miközben a vizsgált időszakban az árbevétel-arányos adózott eredmény 7 százalékalatti értékről 8 százalékos fölé emelkedett, a szektor ROE mutatója pedig 20 százalékos körül alakult.

Forrás | NAV, MNB. Megjegyzés | A 2015-ös árbevétel szerinti kategóriahatárokat használtuk a 2018-as árbevétel adatok tekintetében is. A vonalak vastagsága a kategóriát váltó cégek számával arányos.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

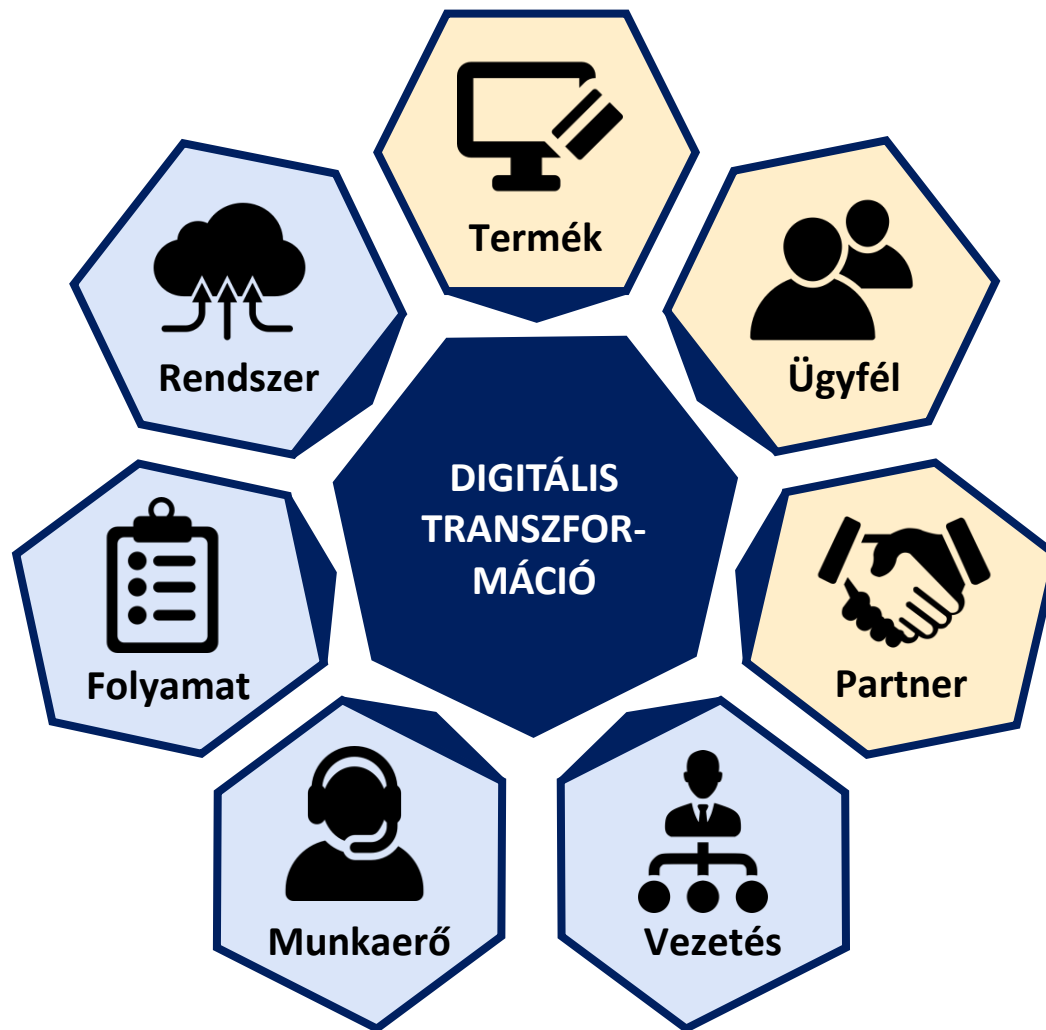
III. A HAZAI BANKRENDSZER DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE





KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

RÉSZLETES FELMÉRÉST KÉSZÍTETTÜNK A HAZAI BANKOK DIGITALIZÁCIÓS SZINTJÉNEK MEGHATÁROZÁSÁRA



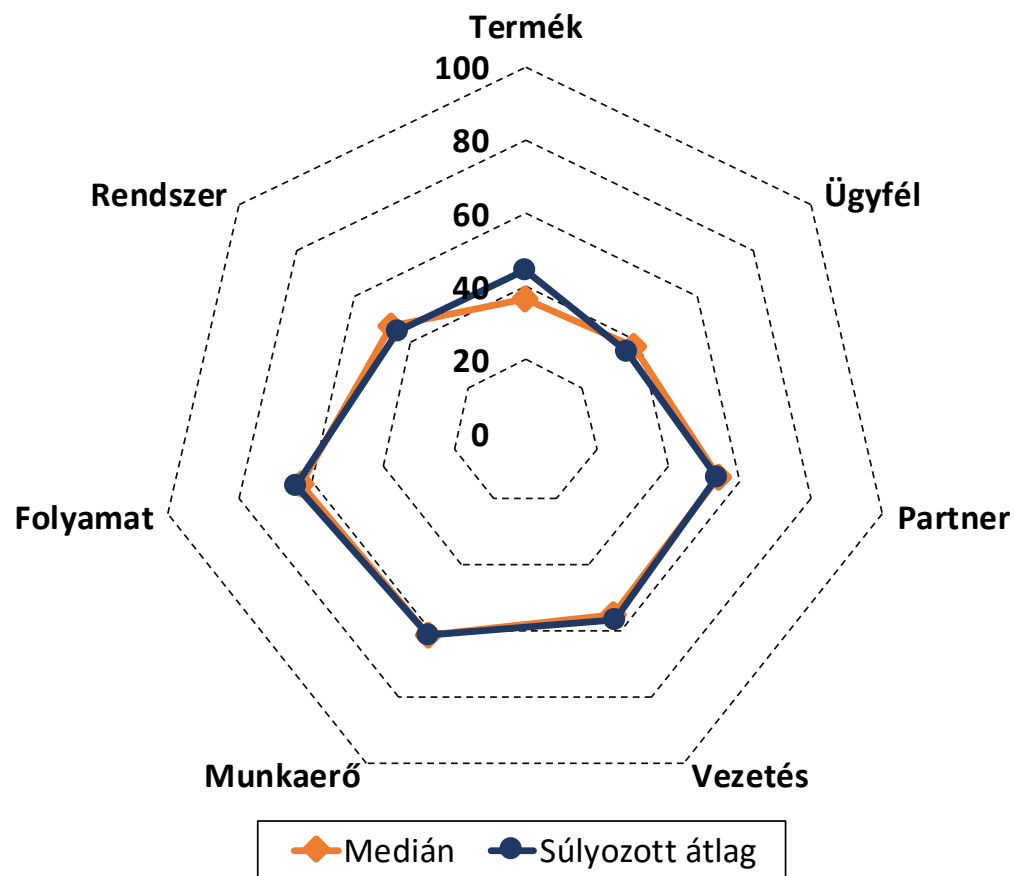
**MNB banki
digitalizációs felmérés**

- Közel 250 kérdés digitalizációs témában
- Személyes interjúk digitalizációért felelős felsővezetőkkel
- A felmérésbe bevont intézmények lefedik a hazai bankrendszer több mint 90 százalékát mérlegfőösszegarányosan



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A HAZAI BANKRENDSZER DIGITÁLIS FEJLETTSÉGE ÖSSZESEN KÖZEPES SZINTŰ



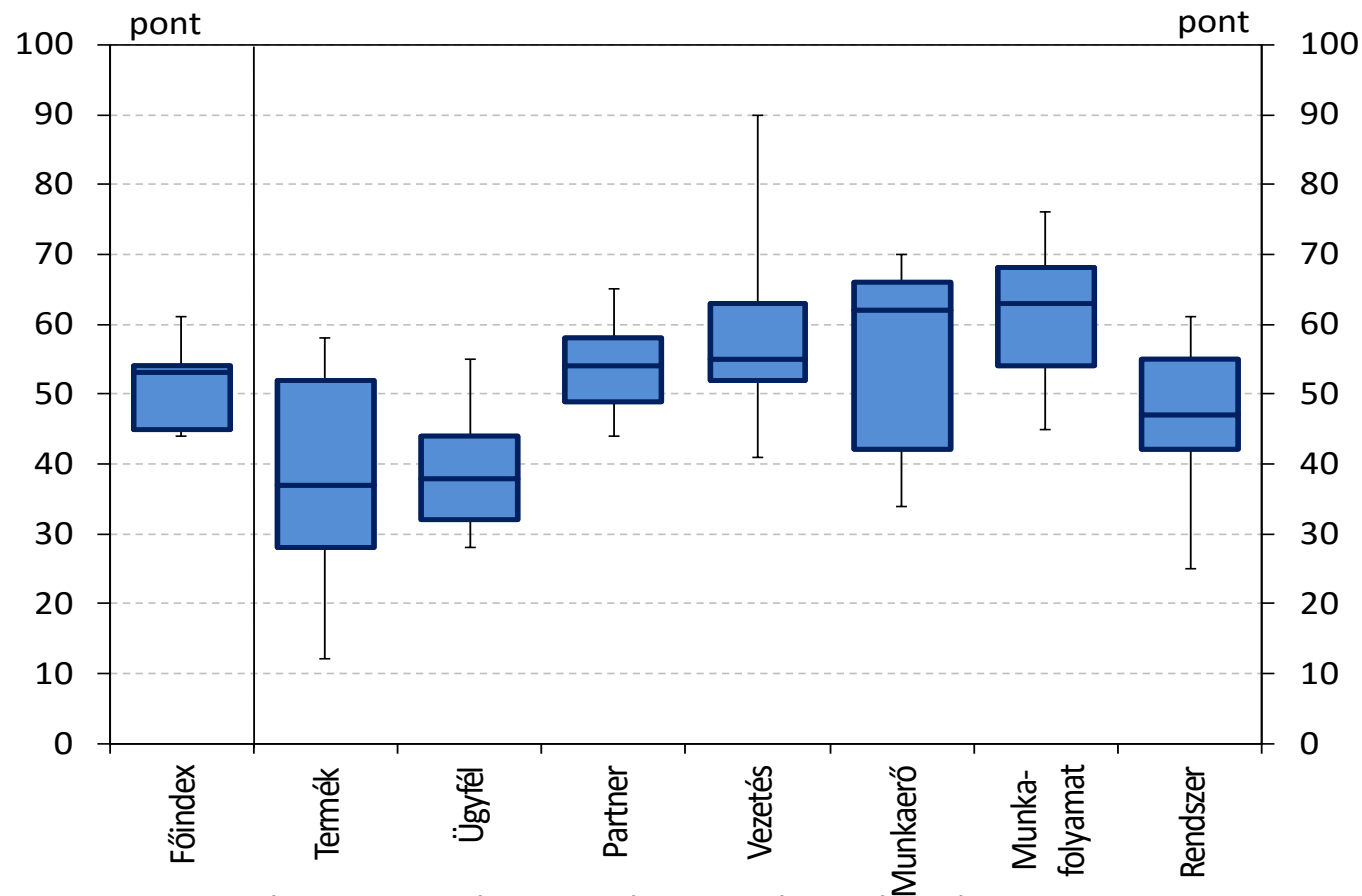
A HAZAI BANKENDSZER DIGITÁLIS FEJLETTSÉGI INDEXE AZ EGYES RÉSZKOMPONENSEK ESETÉBEN

A belső működés digitalizáltsága tekintetében kedvezőbb képet mutat a szektor, míg a külső érintettekkel való kapcsolattartás digitalizáltsága több szempontból fejlesztendő.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

AZ EGYES DIGITALIZÁCIÓS PILLÉREK TEKINTETÉBEN ÉRDEMI KÜLÖNBSÉGEK MUTATKOZNAK A BANKOK KÖZÖTT



A HAZAI BANKENDSZER DIGITÁLIS FEJLETTSÉGI INDEXÉNEK PILLÉRENKÉNTI ÉS
ÖSSZESÍTETT PONTSZÁMÁNAK TERJEDELME

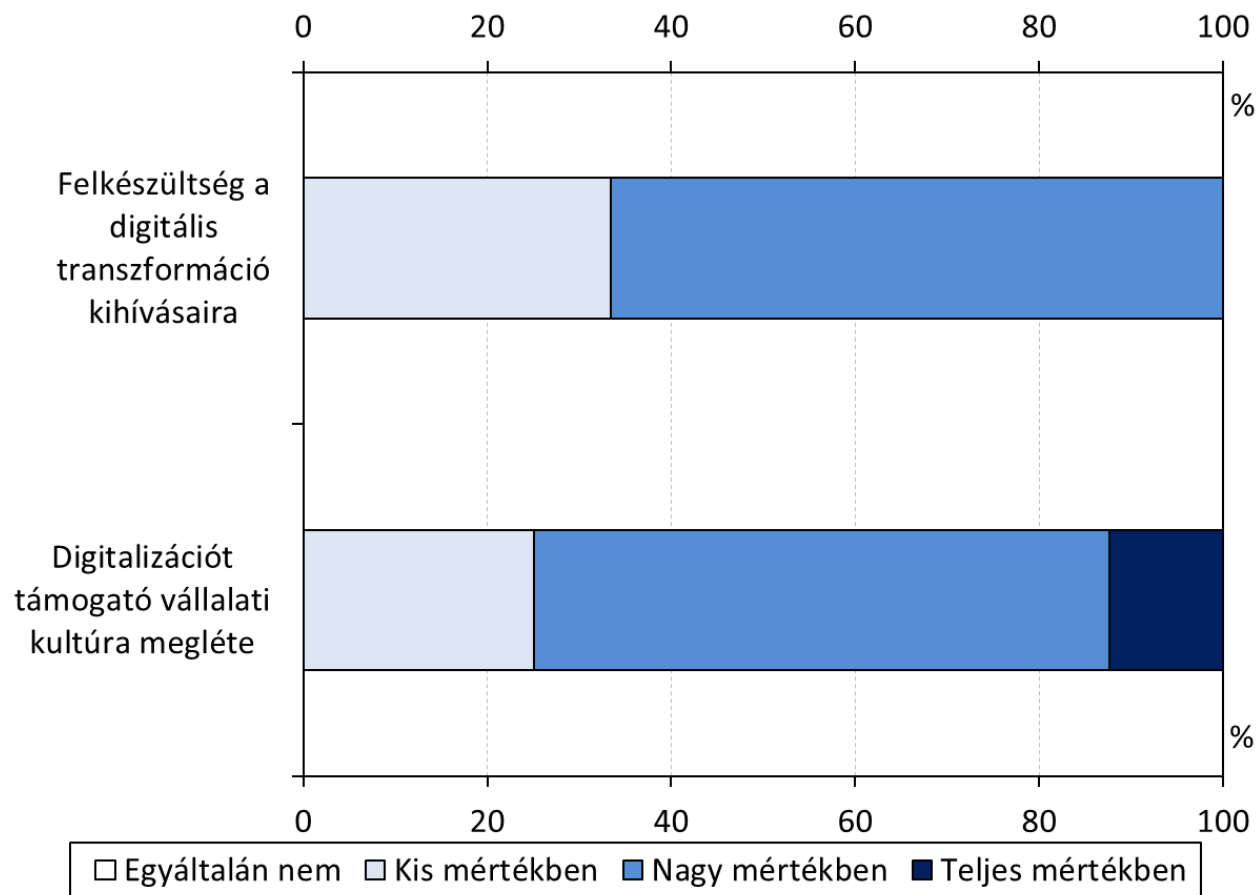
A Termék és Munkaerő pilléreknél a legszembetűnőbb az eltérés az egyes bankok között, míg a Partner dimenzióban összességében hasonló karakterisztikát mutatnak.

Forrás | MNB. Megjegyzés | Az ábrán a minimum, maximum, az alsó és felső kvartilis, illetve a medián értékeket jelöltük.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

A VEZETÉS TISZTÁBAN VAN A DIGITÁLIS TRANSZFORMÁCIÓ FONTOSSÁGÁVAL



FELKÉSZÜLTSG ÉS ELKÖTELEZŐDÉS A DIGITÁLIS TRANSZFORMÁCIÓ IRÁNT

A digitalizáció iránti elköteleződést mutatja, hogy az intézmények csaknem mindegyikében megjelent a közvetlenül a digitalizációs területért felelős önálló felsővezető.

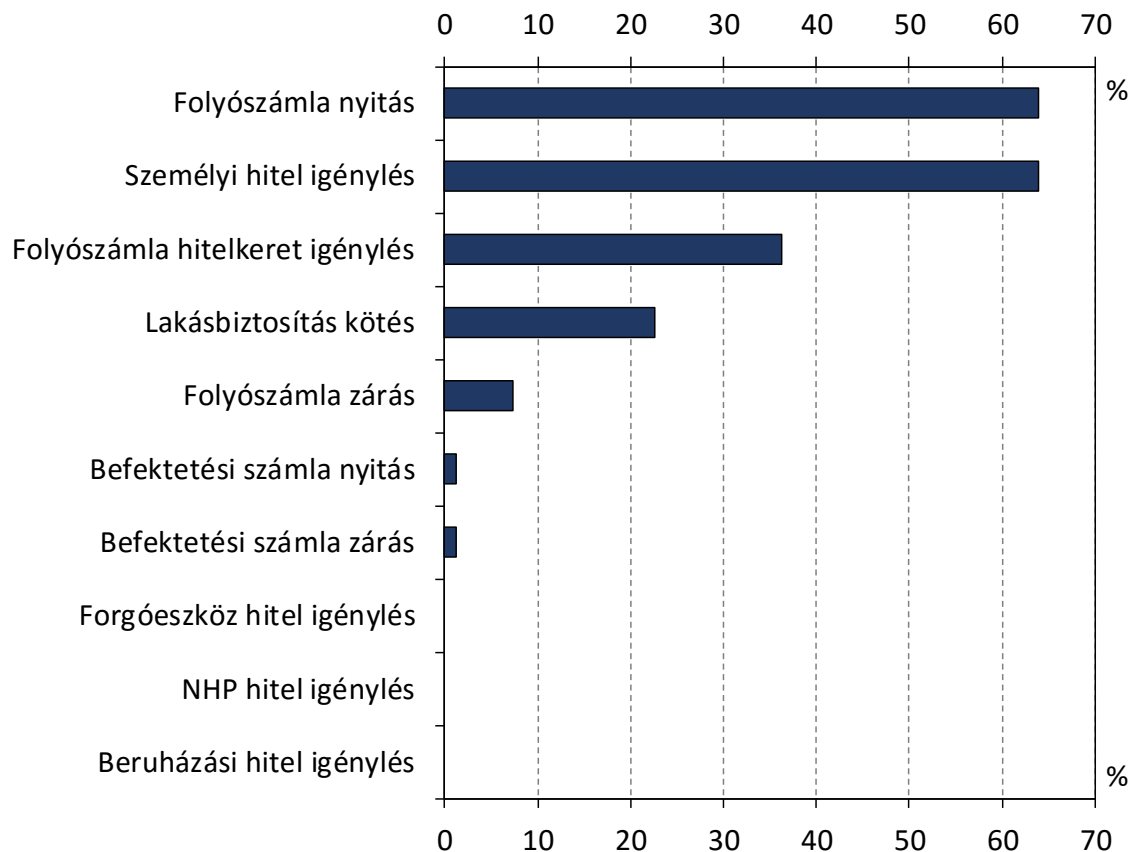
Forrás | MNB.

Megjegyzés | A súlyozást a vizsgált intézmények mérlegfőösszegének arányában végeztük.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

AZ ONLINE TERMÉKEK HOZZÁFÉRHETŐSÉGÉBEN ÉS ÁLTALÁNOS IGÉNYBEVÉTELÉBEN MÉG VAN TÉR A FEJLŐDÉSRE



A SZABÁLYOZÁS ALAPJÁN DIGITÁLISAN IGÉNYBE VEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK DIGITÁLIS ELÉRHETŐSÉGE
(SÚLYOZOTT ÁTLAG)

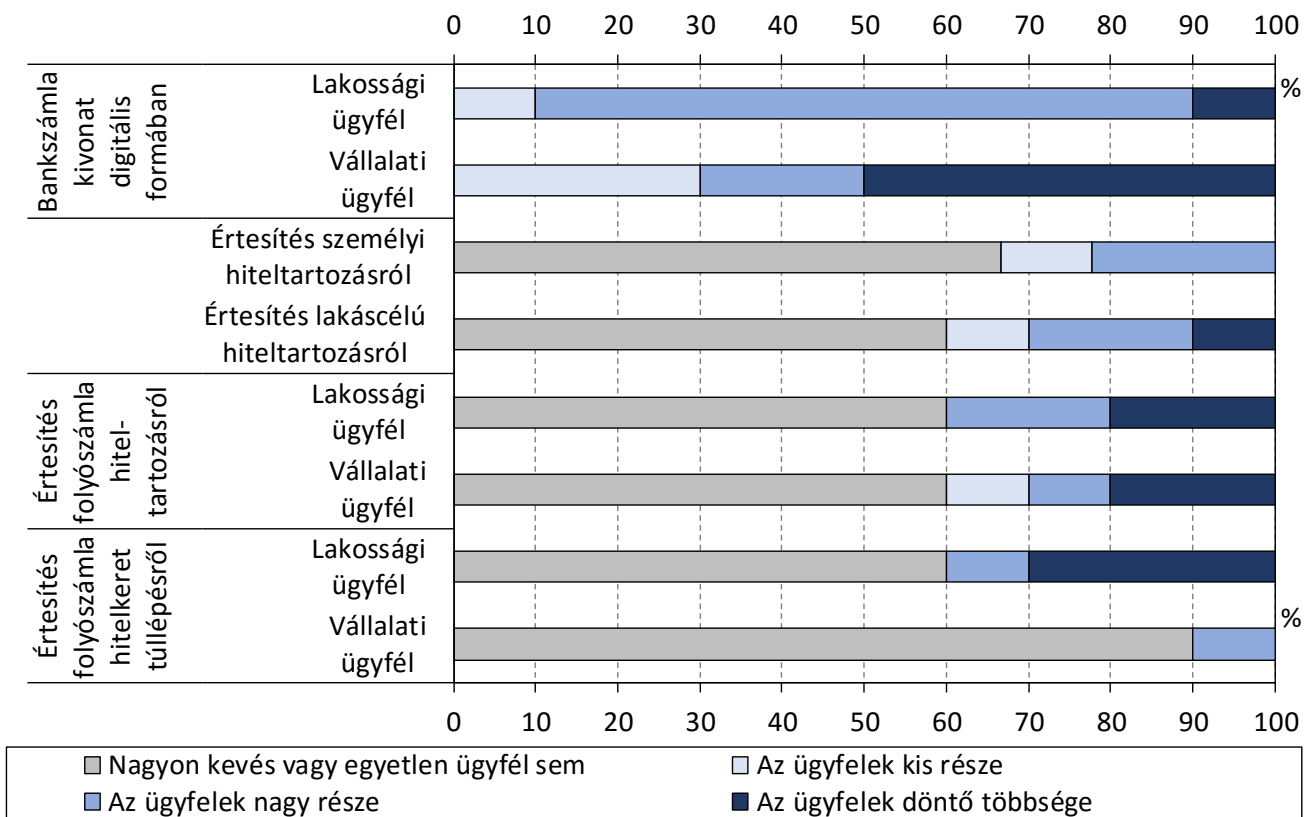
Több intézmény esetében az elektronikus úton történő ügyfélazonosítás és a szerződéskötés nem megoldott, ami a fő indoka a teljesen online igényelhető termékek hiányának.

Forrás | MNB. Megjegyzés | A súlyozást a vizsgált intézmények mérlegfőösszegének arányában végeztük. Az átlagszámítás során nem vettük figyelembe azon intézményeket, amelyek nem értékesítik az adott terméket.



KÉRDÉSEK
sajto@mn.b.hu

AZ ÉRTESÍTÉSEK DIGITÁLIS CSATORNÁKRA TERELÉSE IS FEJLESZTENDŐ TERÜLET



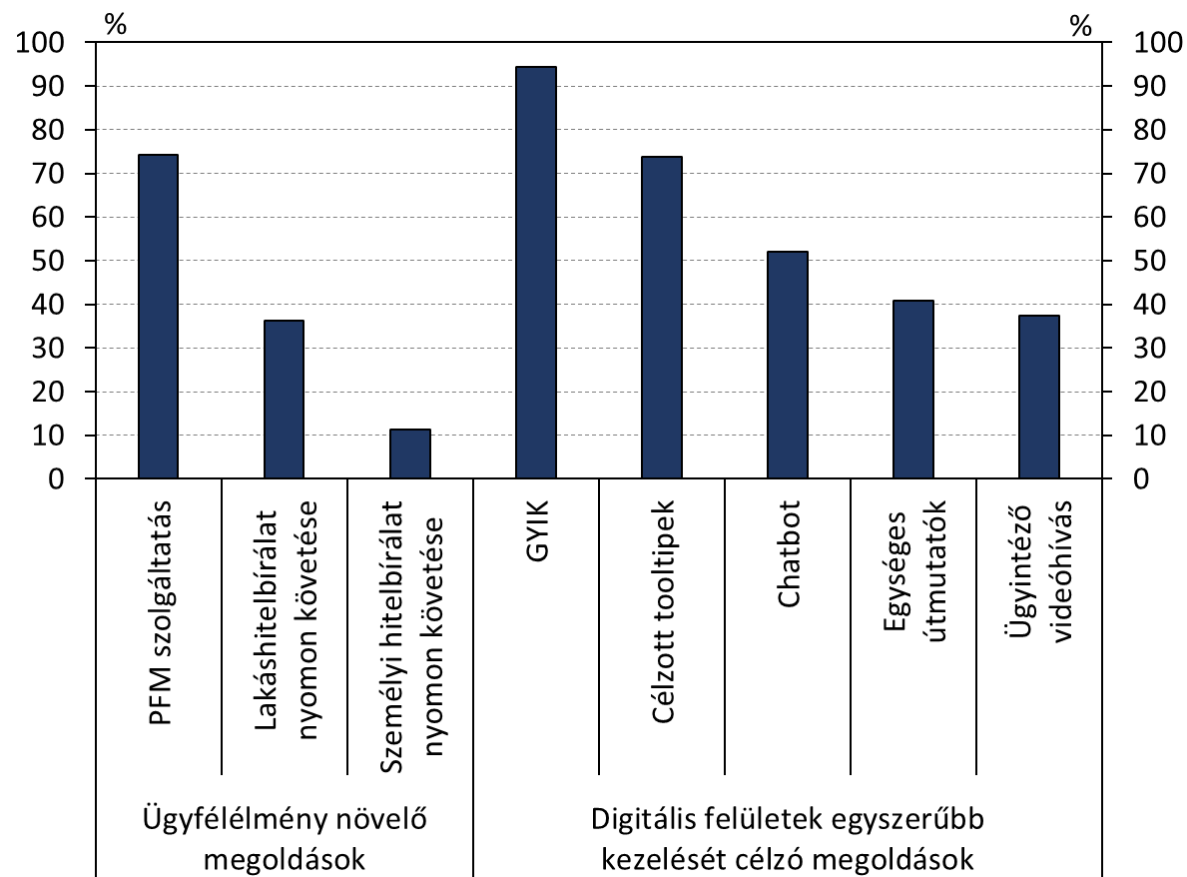
AZ EGYES BANKOKNÁL MENNYIRE JELLEMZŐ, HOGY AZ ÜGYFELEK DIGITÁLIS FORMÁBAN KAPNAK BANKSZÁMLAKIVONATOT, ILLETVE ÉRTESÍTÉST EGY ADOTT HITELÜKKEL KAPCSOLATOSAN

Bankszámlakivonatot az ügyfelek többsége már digitális formában kap, a hiteltartozásokkal kapcsolatos értesítések tekintetében a folyószámlahitelekkel kapcsolatos értesítések digitalizációja van fókuszban az intézmények oldalán.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A DIGITÁLIS FELÜLETEK HASZNÁLATÁT TÖBB ESZKÖZZEL IS TÁMOGATJÁK A BANKOK



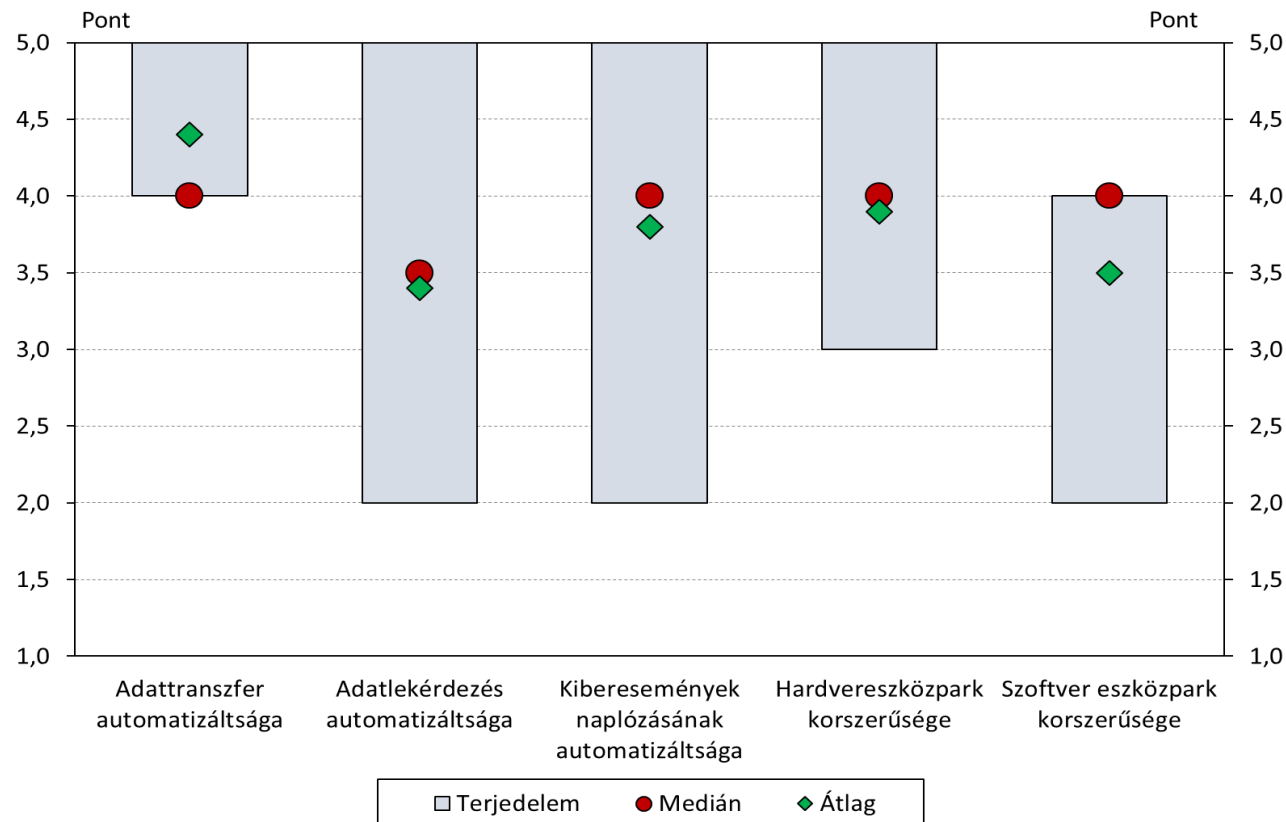
DIGITÁLIS FELÜLETEKBEN REJLŐ LEHETŐSÉGET KIHASZNÁLÓ MEGOLDÁSOK ELTERJEDTSÉGE

A digitális megoldások használatának ösztönzése elsősorban az egyszerűbb kezelést célzó eszközökön keresztül indult meg.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

AZ AUTOMATIZÁCIÓ ÉS ESZKÖZPARK TEKINTETÉBEN A KEDVEZŐ ÁTLAGOS ÖNÉRTÉKELÉST A BANKOK KÖZÖTTI ERŐS HETEROGENITÁS ÁRNYALJA



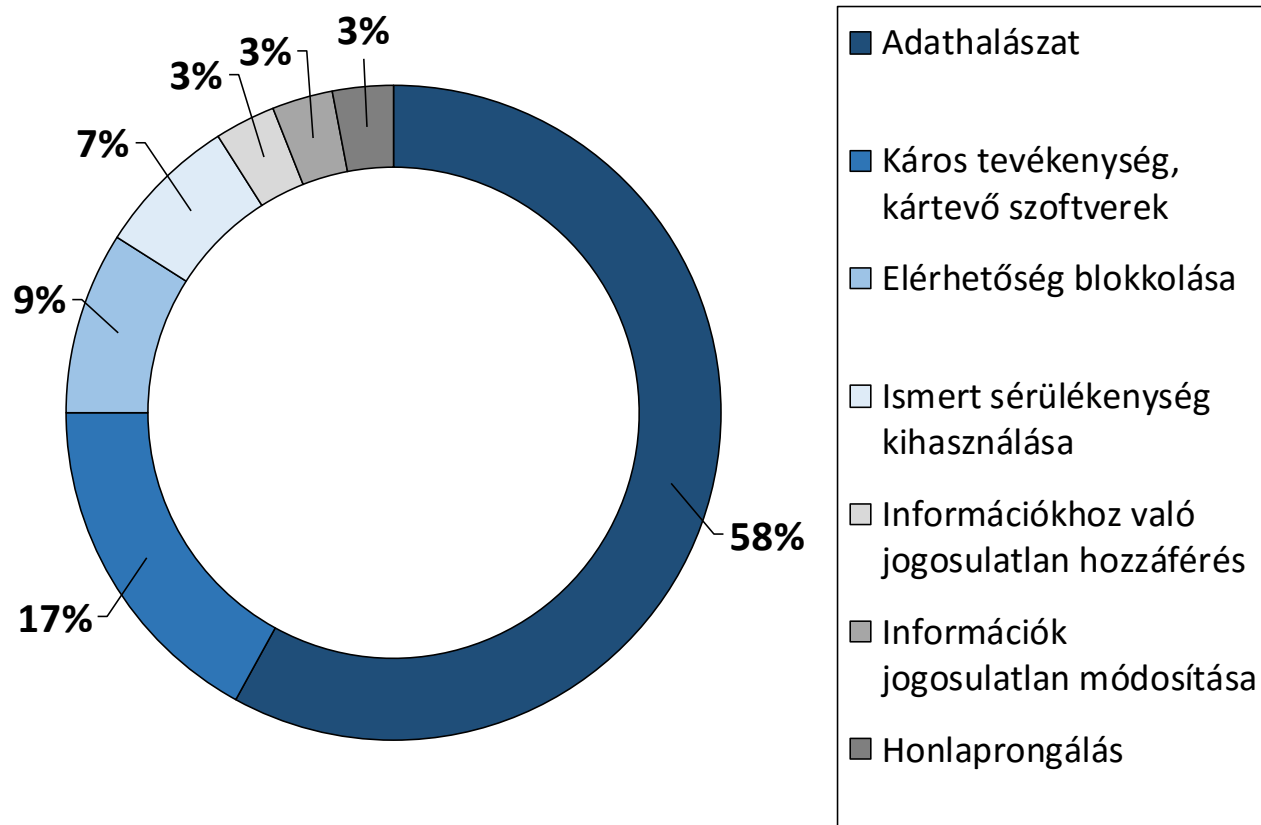
BANKI FOLYAMATOK AUTOMATIZÁLTSÁGÁNAK ÉS ESZKÖZPARK KORSZERŰSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE ÖNBEVALLÁS ALAPJÁN

Számos IT szoftver implementálása van folyamatban vagy valósult már meg, ugyanakkor még mindig van tér a bankok belső működésének és folyamatainak fejlesztésére.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

A SZEKTORT ÉRINTŐ KIBERBIZTONSÁGI INCIDENSEK TÖBBSÉGE AZ ÜGYFELEKET CÉLZÓ ADATHALÁSZ KÍSÉRLET



A PÉNZÜGYI SZEKTORT ÉRINTŐ INCIDENSEK MEGOSZTLÁSA MAGYARORSZÁGON (2019)

A pénzügyi intézményeket ért kiberbiztonsági incidensek a személyes és banki adatokat érintő adatszivárgáson túl, többek között szolgáltatás-kiesést is okozhatnak.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

FŐ ÜZENETEK

- Nemzetközi szinten a FinTech szektor növekedését **keresleti, kínálati és technológiai tényezők** egyaránt támogatják.
- A **FinTech szolgáltatások** igénybevétele világszerte **dinamikusan növekszik**. A legtöbb innováció a **lakossági szolgáltatásokra irányul**, de egyre több nagyvállalati megoldás jelenik meg a piacon.
- Magyarországon **több mint 110 FinTech vállalat** tevékenykedik. A szektor mintegy **90 százaléka B2B szolgáltatást nyújt**.
- A hazai FinTech szektort az elmúlt években **dinamikus bővülés jellemezte, javuló hatékonyság mellett**.
- A **hazai bankrendszer digitalizációs szintje összességében közepes szintű**: a digitalizáció megindult, de számos fejlesztendő terület azonosítható.
- Elsősorban a **banki termékek digitális elérhetősége területén van tér a fejlődésre**, míg a **belső működés digitalizáltsága kedvezőbben értékelhető**.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

KÖSZÖNJÜK A
FIGYELMET!

