

Szombati Anikó | Ügyvezető igazgató, CDO

Fáykiss Péter | Igazgató



Sajtótájékoztató | 2021.05.27.

# AZ MNB 2021-ES FINTECH ÉS DIGITALIZÁCIÓS JELENTÉSE








---





KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## KIEMELT ÜZENETEK

-  A világméretű járvány pozitív hatást gyakorolt a nemzetközi digitalizációs folyamatokra, azok a szereplők kerültek előnybe, akik diverzifikálni tudták a tevékenységüket.
-  Kibertámadások szempontjából a pénzügyi szektor fenyegetettsége jelentős, az intézményeket, az ügyfeleket és a csatornákat is védeni kell.
-  A Magyarországon aktív FinTechek száma 130-ra nőtt, ezek jelentős részben KKV-k, és már több mint 6000 főt foglalkoztatnak.
-  A hazai FinTechek elsődlegesen B2B szolgáltatásokat nyújtanak, a szektor árbevétele 2019-ben 130 Mrd Ft volt, melynek több mint fele exportból származott.
-  Érdemben javult a bankrendszer digitalizáltsági szintje, főleg a tavaly még elmaradottabb területeken (pl. ügyfelekkel való kapcsolattartás, termékek online elérhetősége).
-  A belső működés digitalizációjában van még fejlődési potenciál, ebben is segítséget nyújt a szektornak az MNB átfogó digitalizációs ajánlása.
-  A hazai biztosítói szektor digitalizáltsági szintje a bankrendszeréhez hasonlóan közepes, a legnépszerűbb lakossági biztosítási termékek online elérhetősége már általános a szektorban.



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

**I.**

**NEMZETKÖZI KITEKINTÉS**

**II.**

**A HAZAI FINTECH SZEKTOR**

**III.**

**A HAZAI BANKRENDSZER  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE**

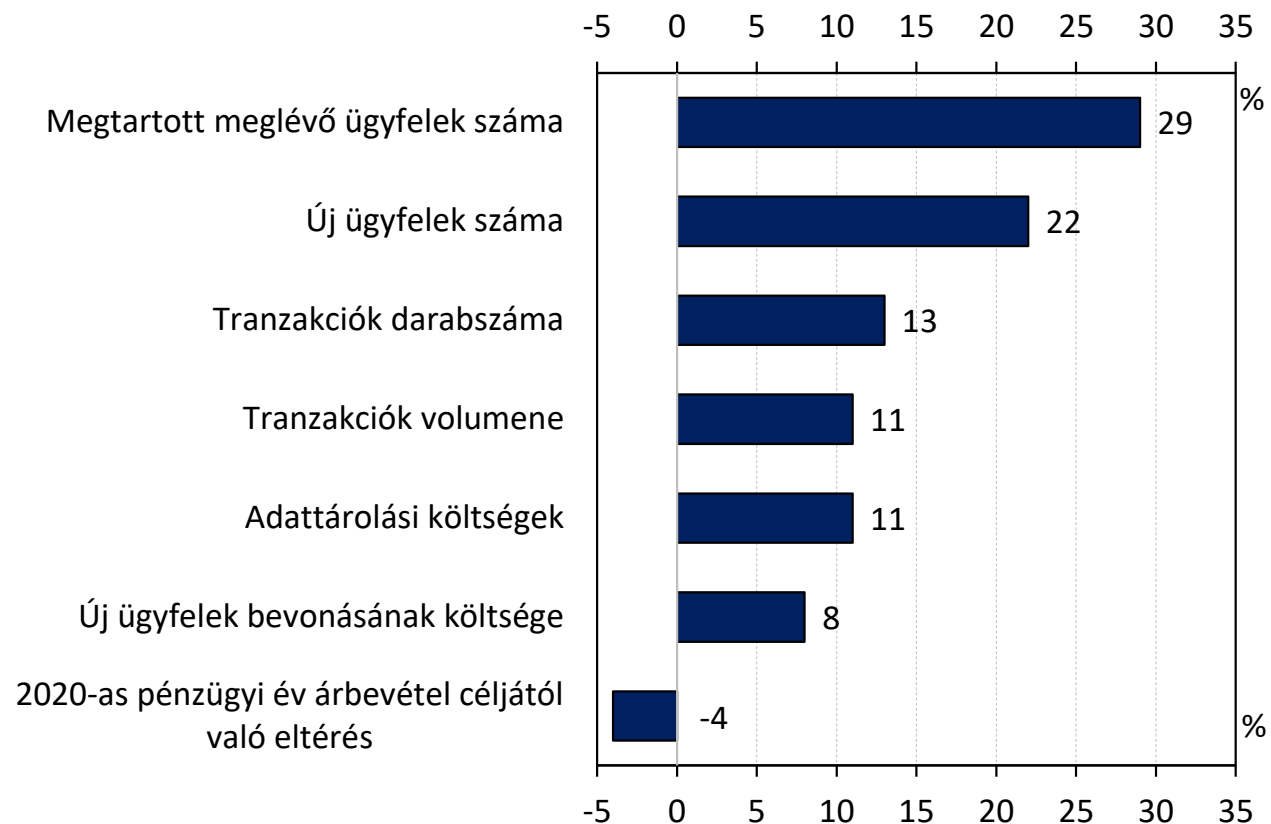
**IV.**

**A HAZAI BIZTOSÍTÓK  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE**



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## GLOBÁLISAN A DIGITALIZÁCIÓS ÉS FINTECH FOLYAMATOKRA A COVID-19 ÖSSZESSÉGÉBEN POZITÍV HATÁST GYAKOROLT



### A GLOBÁLIS FINTECH SEKTOR FŐBB INDIKÁTORAINAK VÁLTOZÁSA

**A digitális üzleti modellel rendelkező szereplők többnyire profitáltak a kialakult helyzetből, de bizonyos tevékenységi körök esetében felmerültek nehézségek is (pl.: hitelezés, utazáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások).**

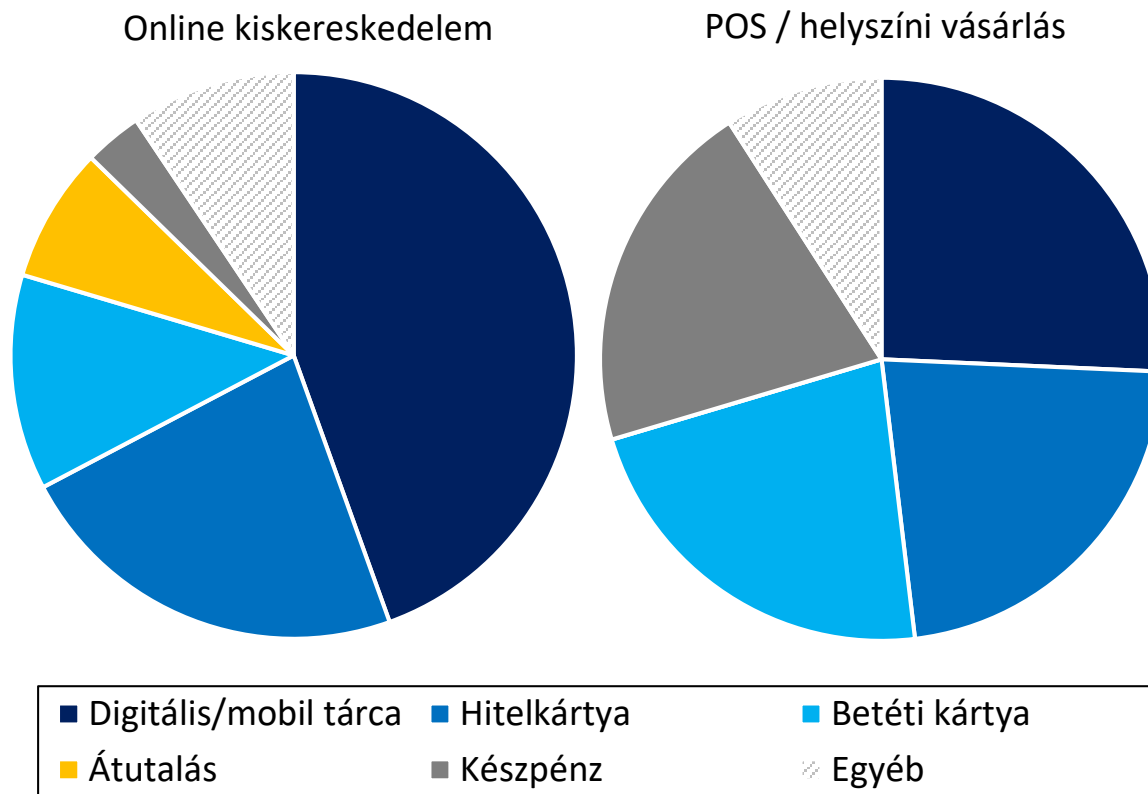
Megjegyzés | Éves változás 2019 első féléve és 2020 első féléve között. A felmérésben közel 1 400 FinTech vállalat vett részt, 169 országot lefedve.

Forrás | World Bank Group (2020): The Global COVID-19 FinTech Market Rapid Assessment Study.



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## A DIGITÁLIS MEGOLDÁSOK A PÉNZÜGYI TRANZAKCIÓK LEBONYOLÍTÁSÁBAN IS EGYRE MEGHATÁROZÓBBAK



A KÜLÖNFÉLE KISKERESKEDELMI TRANZAKCIÓK ESETÉBEN A FIZETÉSI MÓDOK ELOSZTLÁSA (2020)

**A digitális megoldásokban megmutatkozó verseny eredményeként az ügyfelek igényei a felhasználói élmény tekintetében folyamatosan nőnek.**

Megjegyzés | Tranzakciós volumen arányában.  
Forrás | Worldpay (2021): Global Payments Report.



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

# EGYRE TÖBB FINTECH MEGOLDÁS IRÁNYUL A FENNTARTHATÓSÁG TÁMOGATÁSÁRA

FinTech termékek és szolgáltatások az értékajánlatuk részeként ESG kezdeményezéseket támogatnak

Lakossági és intézményi befektetők olyan cégekbe fektetnek be, akik működésük révén pozitív változást érnek el

**TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK**



**CÉLZOTT BEFEKTETÉSEK**



**ESG**

**PÉNZÜGYI BEVONÓDÁS**



**ADATOK ÉS ÉRTÉKELÉS**



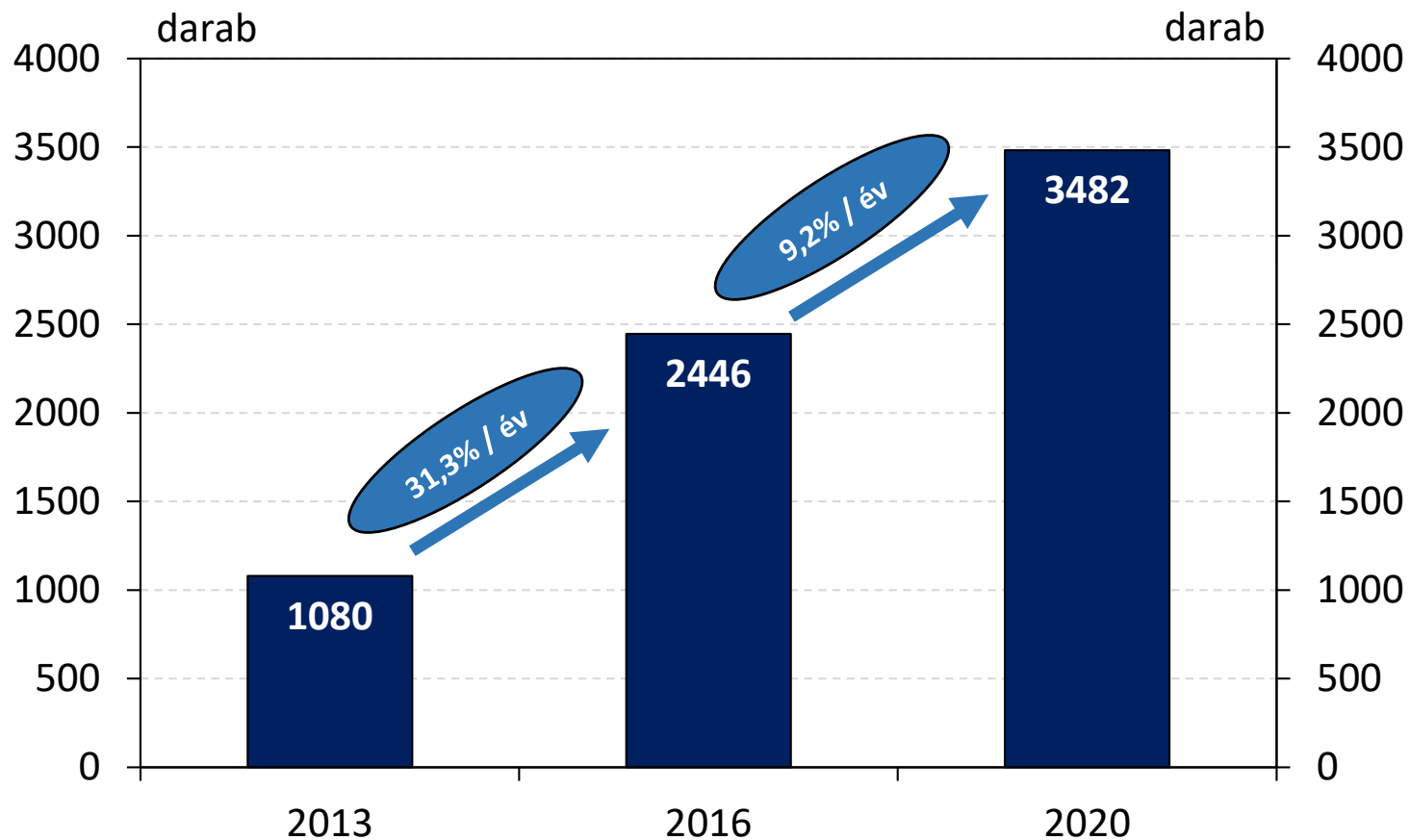
Társadalmi célú FinTech kezdeményezések, amelyek bevonják a pénzügyi közvetítés számos szegmensébe a hátrányos helyzetben lévő fogyasztókat

Meghatározó szereplők és az általuk ESG adatok gyűjtését és értékelését támogató fejlett technológiák terjedése



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## A 2010-ÉS ÉVEK ELEJE ÓTA MEGHÁROMSZORÓDOTT AZ EURÓPAI FINTECH CÉGEK SZÁMA



### EURÓPAI FINTECH CÉGEK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA

**A fejlődés korai szakaszában sok fizetési szolgáltatást nyújtó cég alakult, de az utóbbi években egyre népszerűbbé válnak a DLT, valamint a RegTech fókuszú vállalatok.**

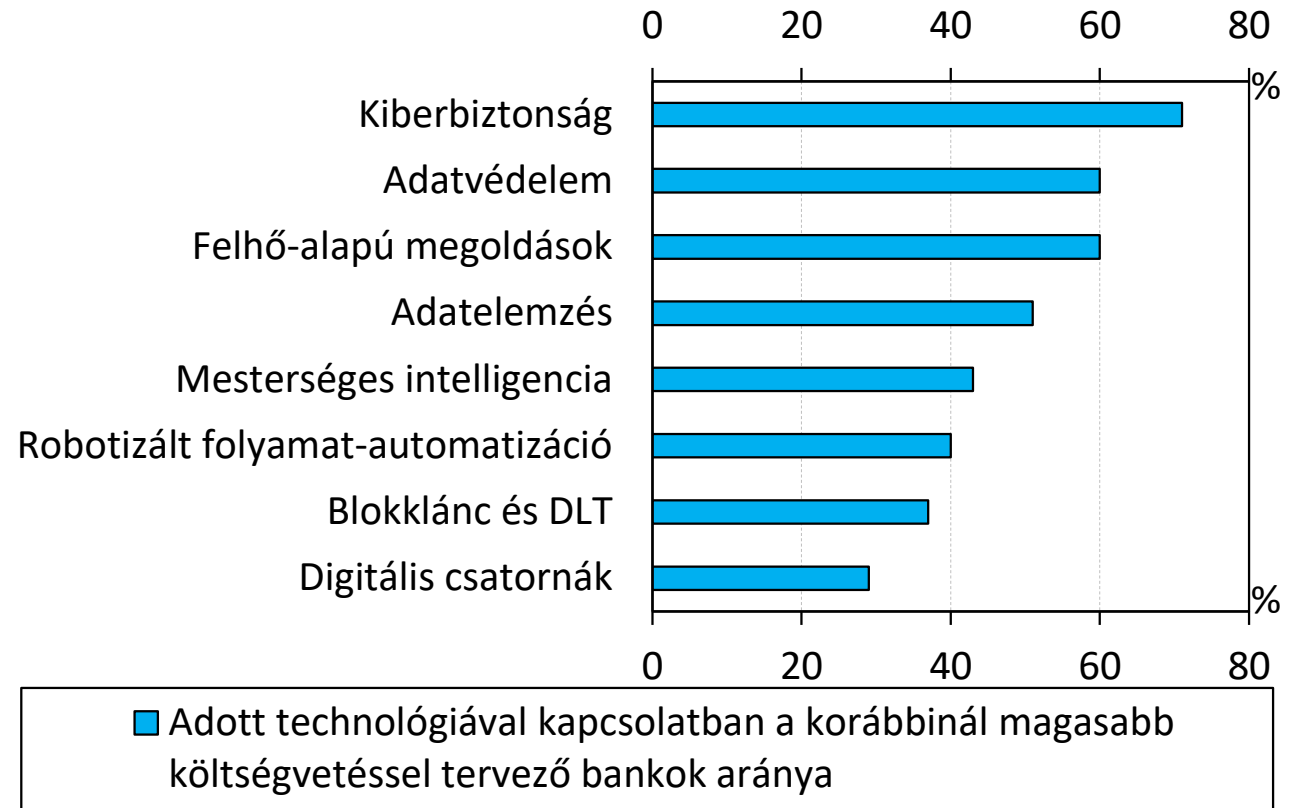
Megjegyzés | 2020. április 8-i adatfelvétel.

Forrás | Deloitte (2020): Fintech – On the brink of further disruption.



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## A DIGITALIZÁCIÓ EGYRE INKÁBB STRATÉGIAI FONTOSSÁGÚVÁ VÁLIK A BANKSZÉKTORBAN



RÖVID TÁVON FELÉRTÉKELŐDŐ TECHNOLÓGIAI BERUHÁZÁSOK A BANKOK KÖRÉBEN

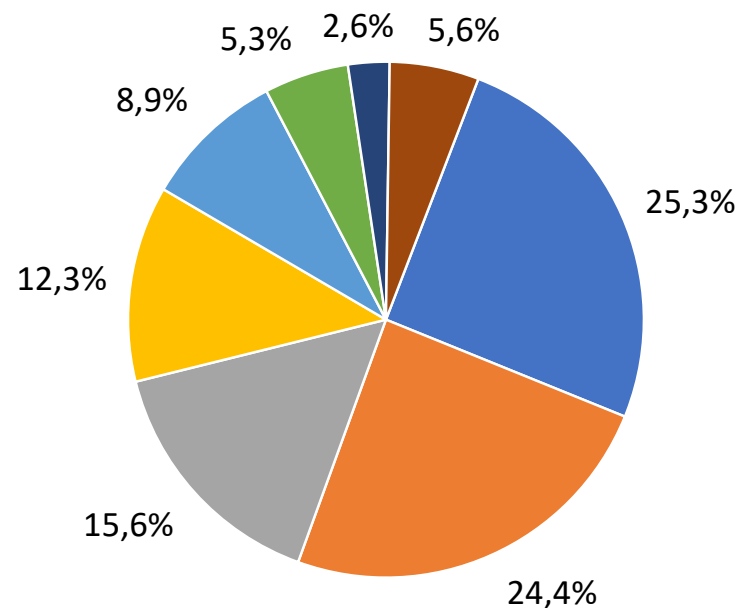
**A technológiai fejlődést már korábban is stratégiai szinten kezelő bankok lépéselőnybe kerültek a járványhelyzet alatt, mivel gyorsan tudtak alkalmazkodni a krízishelyzethez.**





KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## A GYORSULÓ DIGITALIZÁCIÓ JELENTŐS KIBERBIZTONSÁGI KIHÍVÁSOKAT IS JELENT A PÉNZÜGYI RENDSZERBEN



■ Pénzügy és biztosítás	■ Szolgáltatások	■ Közigazgatás
■ Nagy- és kiskereskedelem	■ Közlekedés	■ Gyártás
■ Ingatlan	■ Egyéb	

### A JÁRVÁNYHELYZETTEL KAPCSOLATOS KIBERINCIDENSEK MEGOSZLÁSA SZEKTORONKÉNT

**A technológiai fejlődés a kiberkockázatokat is új szintre emeli, az intézményeket, az ügyfeleket és a csatornákat is fokozottan védeni kell.**

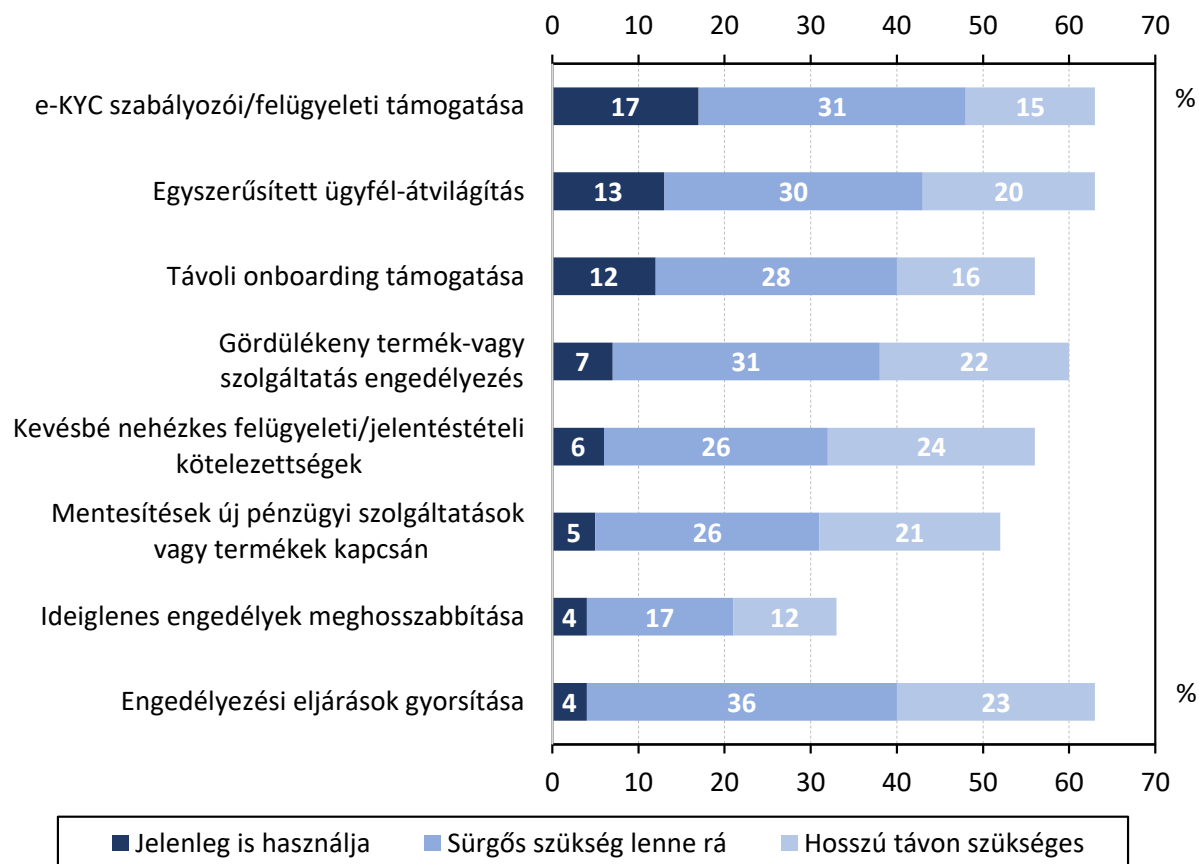
Megjegyzés | Az adatfelvétel a COVID-19 megjelenésétől 2020. szeptember 9-ig tartott. Az Advisen kapcsolódó módszertana szerint zajlott a vizsgált kiberincidensek Covid-19-cel való kapcsolatának meghatározása.

Forrás | Bank for International Settlements (2020): Covid-19 and cyber risk in the financial sector.



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## A COVID-19-RE SZÜLETTEK GYORS SZABÁLYOZÓI VÁLASZOK, DE A DIGITÁLIS ÁTÁLLÁS GLOBÁLIS SZABÁLYOZÓI LEKÖVETÉSE KÉSIK



### SZABÁLYOZÓI/FELÜGYELETI TÍPUSÚ INTÉZKEDÉSEK HASZNÁLATA ÉS SZÜKSÉGESSÉGE A COVID-19 ALATT

**A globális szabályozói válasz megalkotásában az egységes megközelítés hiányzik, miközben fontos a pénzügyi szabályozások összehangolása más gazdaságszerkezeti ágakkal is.**



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

I.

NEMZETKÖZI KITEKINTÉS

II.

A HAZAI FINTECH SZEKTOR

III.

A HAZAI BANKRENDSZER  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE

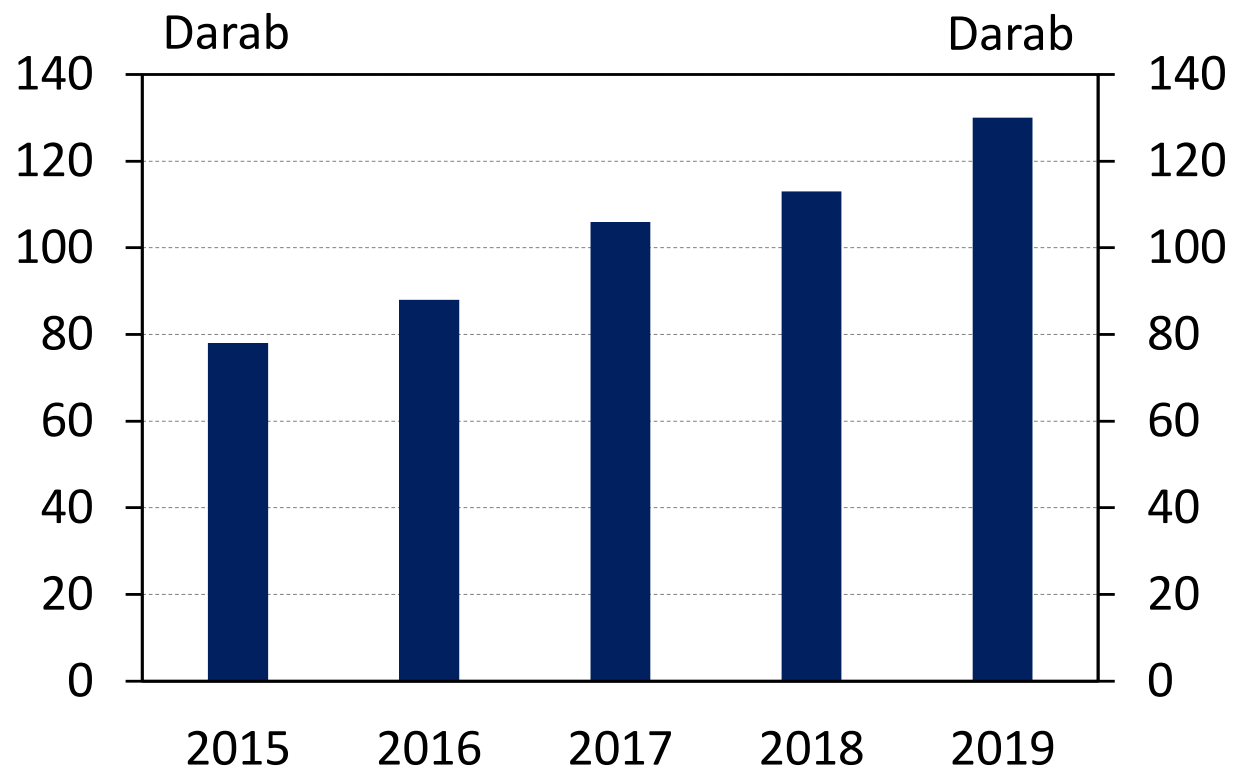
IV.

A HAZAI BIZTOSÍTÓK  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## MÁR TÖBB MINT 130 DARAB FINTECH TEVÉKENYSÉGGEL FOGLALKOZÓ, AKTÍVAN MŰKÖDŐ VÁLLALAT VAN HAZÁNKBAN



AKTÍV FINTECH TEVÉKENYSÉGGEL FOGLALKOZÓ CÉGEK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA  
MAGYARORSZÁGON

**A hazai piacon a B2B (Business to Business) fókuszú FinTech vállalatok számaránya tartósan 90 százalék feletti és a FinTech cégek jellemzően mikro- vagy kisvállalkozások.**

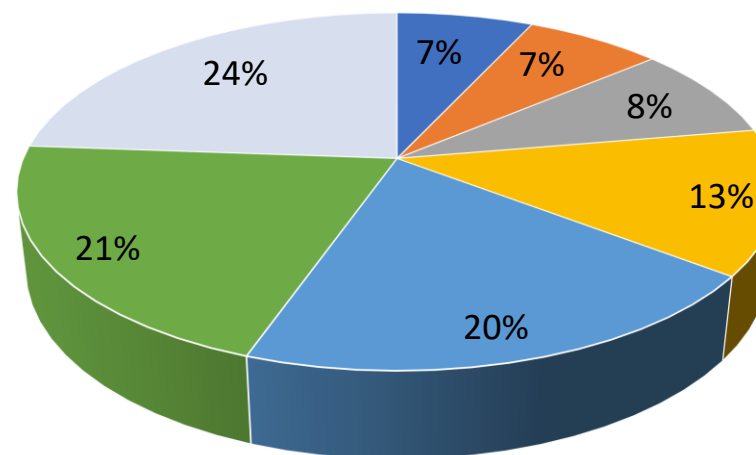
Megjegyzés | Azon cégek kerültek megjelenítésre, akik legalább 2019-re vonatkozóan adtak le éves beszámolót a NAV felé.

Forrás | NAV, MNB.



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## A HAZAI FINTECH CÉGEK LEGINKÁBB AZ INKUMBENSEK POTENCIÁLIS PARTNEREKÉNT VANNAK JELEN A PIACON



- Blockchain és virtuális fizetőeszközök
- Kiberbiztonság
- Digitális transzformációs tanácsadás
- Befektetés, finanszírozás és biztosítás
- Adatelemzés és üzleti intelligencia
- Fizetési szolgáltatások
- Pénzügyi szoftverfejlesztés és rendszerintegráció

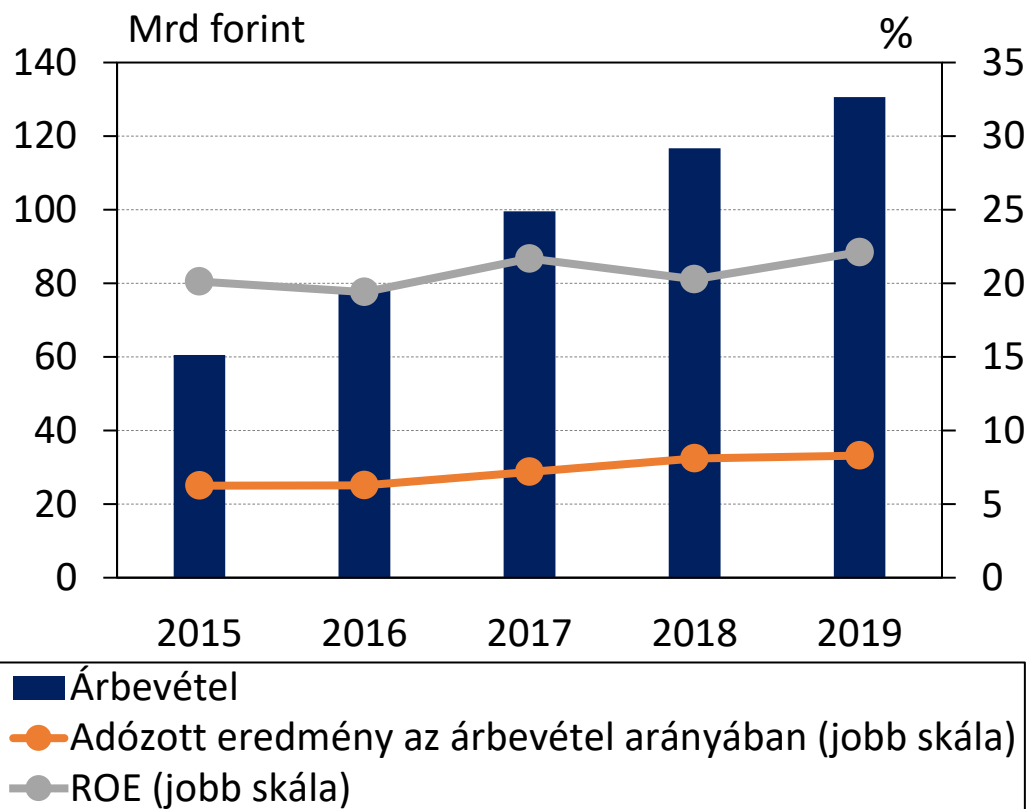
### A FINTECH VÁLLALATOK SZÁMÁNAK MEGOSZLÁSA SZOLGÁLTATÁSI KÖR SZERINT (2019)

**A szolgáltatási kör szerinti megoszlás érdemben nem változott, a hazai FinTech szektorban foglalkoztatottak létszáma már több, mint 6000 főre nőtt.**



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## A HAZAI FINTECH SZEKTORT NÖVEKVŐ ÁRBEVÉTEL ÉS JAVULÓ JÖVEDELMEZŐSÉG JELLEMEZTE



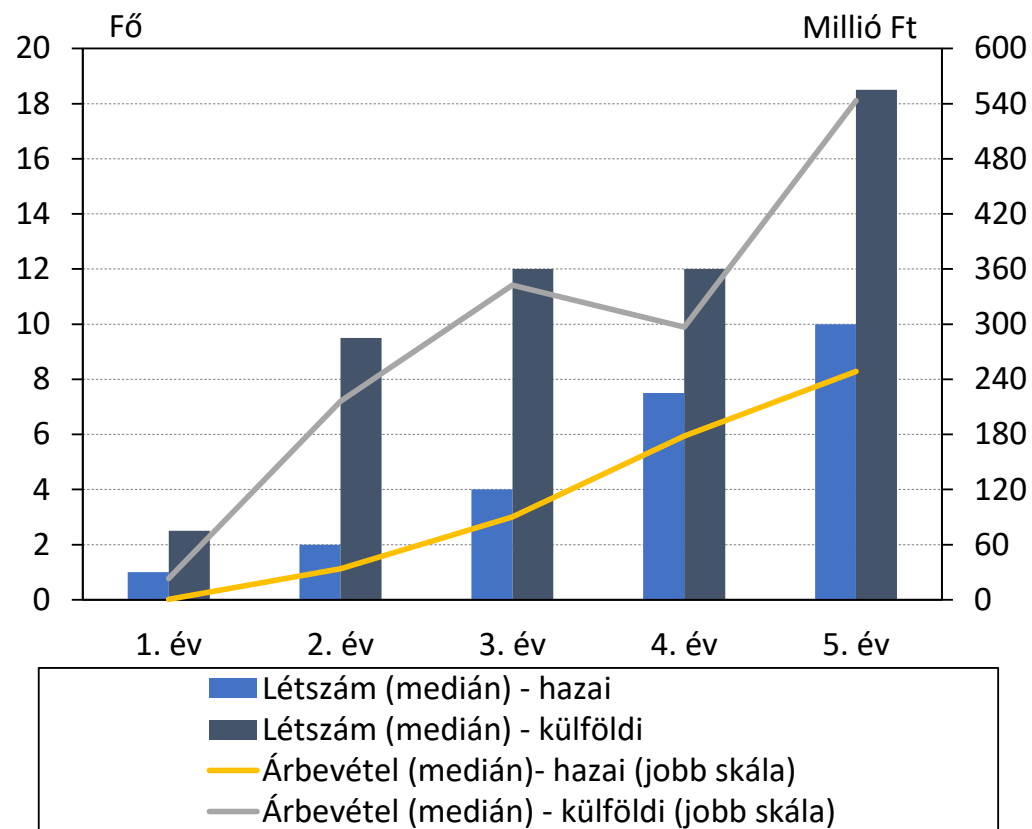
### A FINTECH SZEKTOR ÁRBEVÉTELÉNEK ÉS JÖVEDELMEZŐSÉGÉNEK ALAKULÁSA

**A szektorban működő cégek árbevételének több, mint fele továbbra is exportból származik, a hazai FinTech-ek kifejezetten aktívak a külföldi piacokon.**



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## AZ ÚJONNAN ALAPÍTOTT FINTECH CÉGEK FEJLŐDÉSÜK KORAI SZAKASZÁBAN DINAMIKUSAN NÖVEKEDNEK



FOGLALKOZTATOTTI LÉTSZÁM MEGOSZLÁSA A FINTECH MIKRO- ÉS KISVÁLLALKOZÁSOK ÉLETKORA SZERINT

**Egy tipikus hazai FinTech működésének 5. évének végén jellemzően már legalább 200 millió forint árbevétellel rendelkezik.**



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

I.

NEMZETKÖZI KITEKINTÉS

II.

A HAZAI FINTECH SZEKTOR

III.

**A HAZAI BANKRENDSZER  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE**

IV.

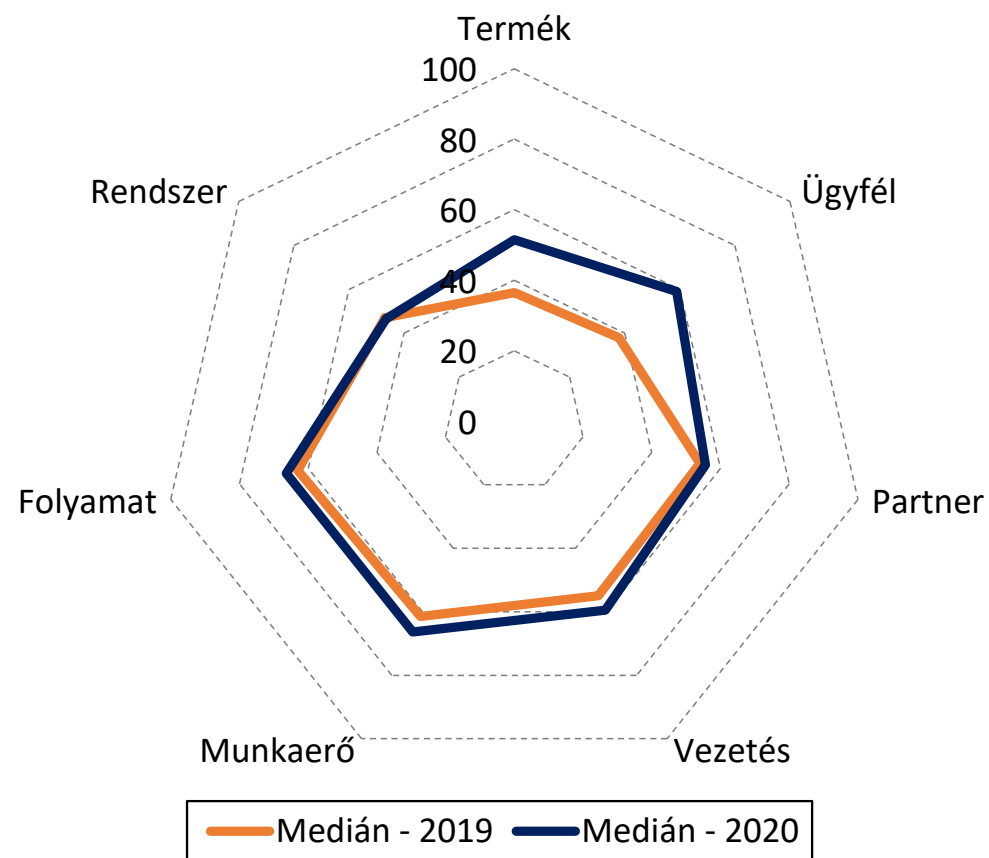
A HAZAI BIZTOSÍTÓK  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE





KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## A HAZAI BANKRENDSZER DIGITALIZÁCIÓJÁBAN ÉRDEMI JAVULÁS TÖRTÉNT



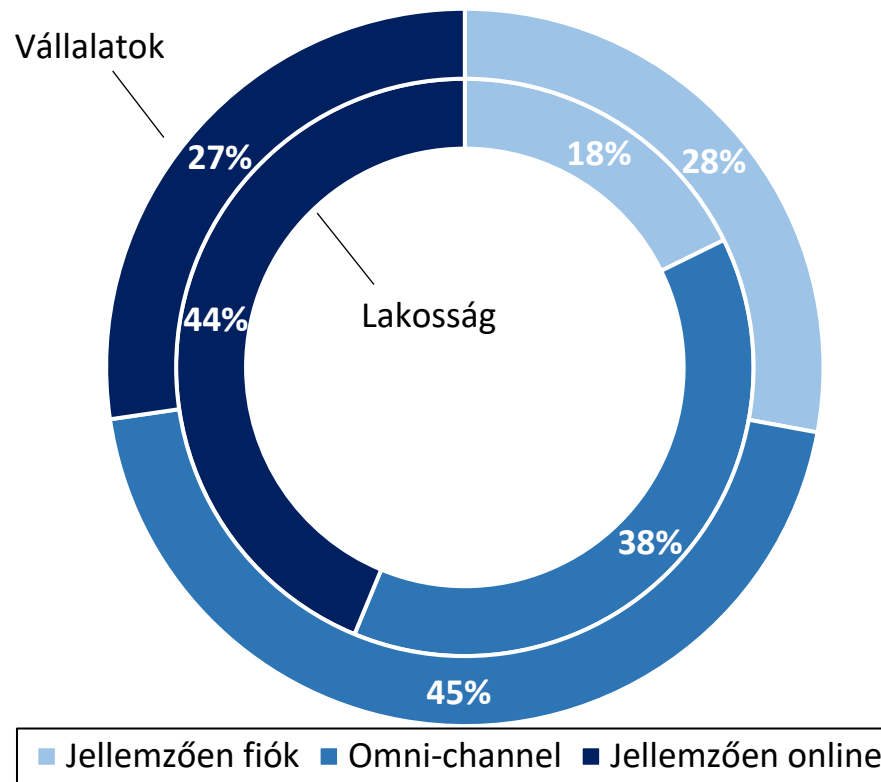
A HAZAI BANKRENDSZER DIGITÁLIS FEJLETTSÉGI INDEXE AZ EGYES RÉSZKOMPONENSEK ESETÉBEN

**A belső működés digitalizálására az elmúlt évben kevesebb erőforrás jutott, hosszabb távon kiemelt fontosságú a belső rendszerek és folyamatok fejlesztése, automatizálása.**



KÉRDÉSEK  
sajto@mbn.hu

## 5-BŐL 4 BANKI ÜGYFÉL MÁR HASZNÁL DIGITÁLIS MEGOLDÁSOKAT



A LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI ÜGYFELEK MEGOSZLÁSA CSATORNAHASZNÁLAT SZERINT A VIZSGÁLT INTÉZMÉNYEK KÖRÉBEN (2020)

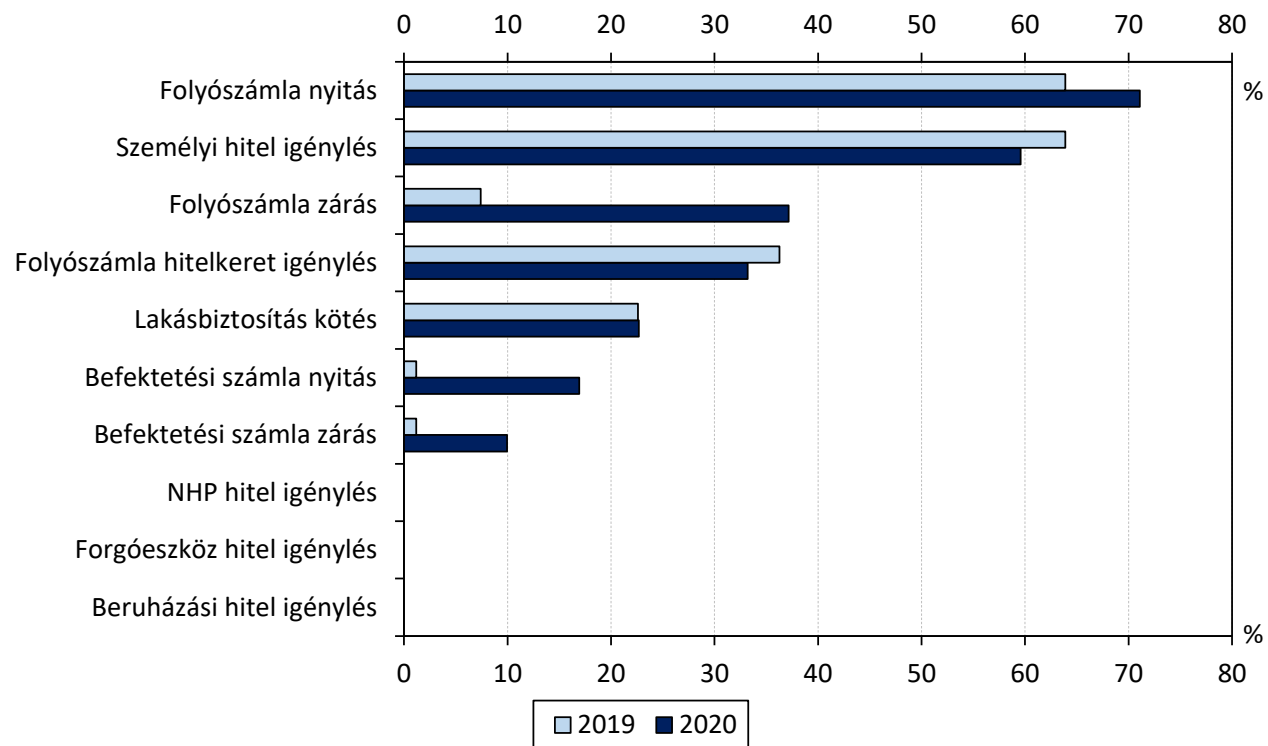
**Valamennyi ügyféltípus fogékony a digitális megoldások használatára, még a 65 év feletti ügyfeleknél is a többség legalább részben tartósan gondolja az átállást.**

Megjegyzés | A bankok önbevallása alapján, az összesített ügyfélszám arányában. A bankok jellemzően tágabban értelmezik az online számlahasználat definícióját, mint egyéb MNB által is vizsgált statisztikák.  
Forrás | MNB.



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## A BANKOK A DIGITÁLIS ÚTON TELJESKÖRŰEN IGÉNYBE VEHETŐ TERMÉKEK KÖRÉT TOVÁBB BŐVÍTETTÉK



### DIGITÁLISAN IGÉNYBE VEHETŐ TERMÉKEK ELÉRHETŐSÉGE

**A digitális termékfejlesztés mellett elterjedtek a banki ügyintézését támogató digitális felületek, de az ügyfélértesítések digitalizálása fejlesztendő.**

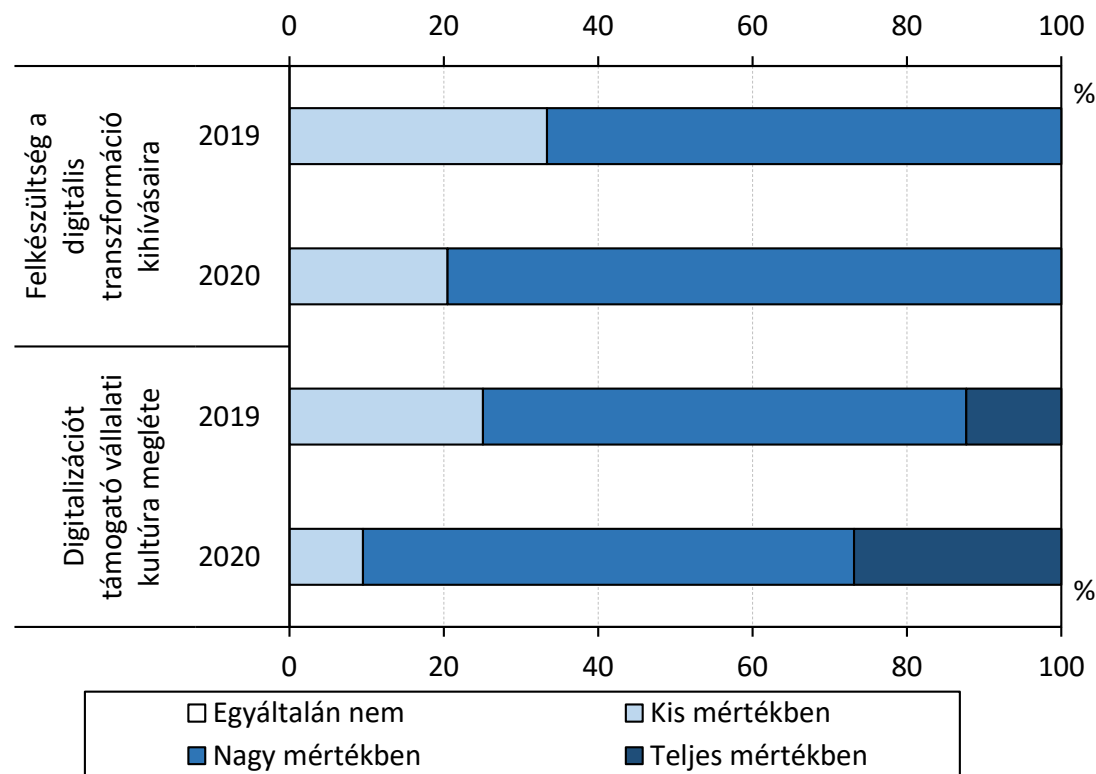
Megjegyzés | A súlyozást a vizsgált intézmények mérlegfőösszegének arányában végeztük. Az átlagszámítás során nem vettük figyelembe azon intézményeket, amelyek nem értékesítik az adott terméket. Az online személyi hitel igénylés és folyószámla hitelkeret igénylés esetében a látott csökkenést egy technikai tényező, a mérlegfőösszeg-arányos piaci részesedések változása okozta.

Forrás | MNB.



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## A PANDÉMIA RÁERŐSÍTETT A DIGITALIZÁCIÓ STRATÉGIAI FONTOSSÁGÁRA



### FELKÉSZÜLTSG ÉS ELKÖTELEZŐDÉS A DIGITÁLIS TRANSZFORMÁCIÓ IRÁNT

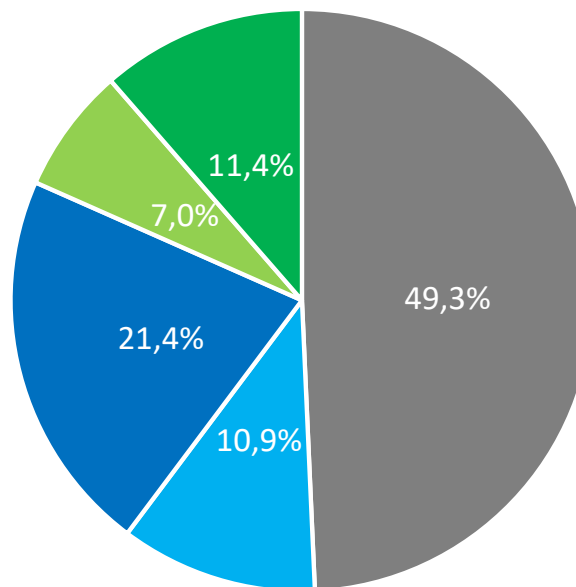
**A bankok egyre komolyabb szakértői erőforrást biztosítanak a digitalizációs területeken, és már szinte minden munkakörben biztosítják a távoli munkavégzést.**

Megjegyzés | A súlyozást a vizsgált intézmények mérlegfőösszegének arányában végeztük.  
Forrás | MNB.



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## A SZEKTOR FELE SZERINT MÁR KIMUTATHATÓ A DIGITALIZÁCIÓ KÖLTSÉGCSÖKKENTÉSI HATÁSA



- Nem volt érdemleges költségcsökkentés vagy egyelőre még nem kimutatható
- 0-10%
- 10-20%
- 20-30%
- 40-50%

MEKKORA MÉRTÉKŰ KÖLTSÉGCSÖKKENTÉST ÉRTEK EL DIGITALIZÁCIÓVAL KAPCSOLATOSAN AZ ELMÚLT 3 ÉVBEN?

**A költségoldali pozitív hatások, az általános hatékonyságnövelés és a kibervédelem fenntartása érdekében is szükség van a belső banki rendszerek modernizálására.**

Megjegyzés | A súlyozást a vizsgált intézmények mérlegfőösszegének arányában végeztük.  
Forrás | MNB.



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

I.

NEMZETKÖZI KITEKINTÉS

II.

A HAZAI FINTECH SZEKTOR

III.

A HAZAI BANKRENDSZER  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE

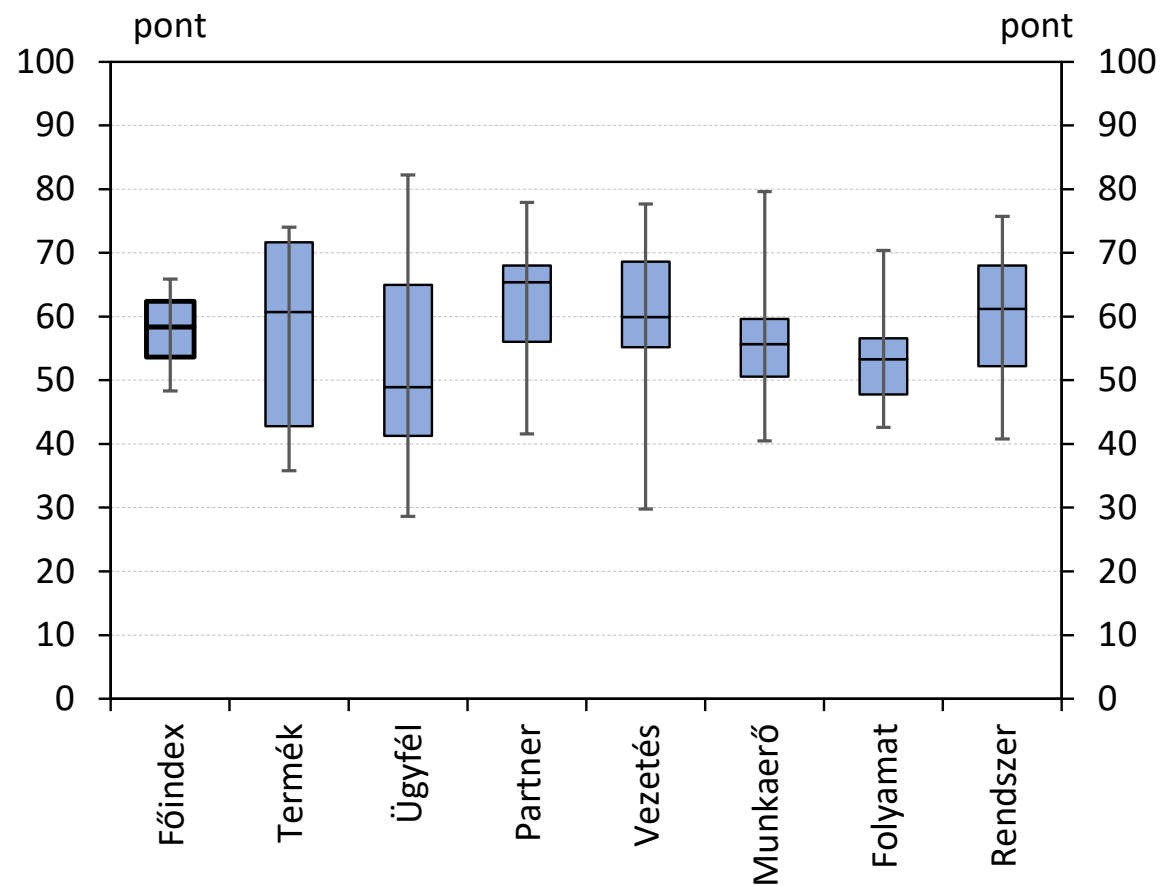
IV.

A HAZAI BIZTOSÍTÓK  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## A HAZAI BIZTOSÍTÓK DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE A BANKRENDSZERHEZ HASONLÓAN KÖZEPES



A HAZAI BIZTOSÍTÁSI SZÉKTOR DIGITÁLIS FEJLETTSÉGI INDEXÉNEK PILLÉRENKÉNTI ÉS ÖSSZESÍTETT PONTSZÁMÁNAK TERJEDELME (2020)

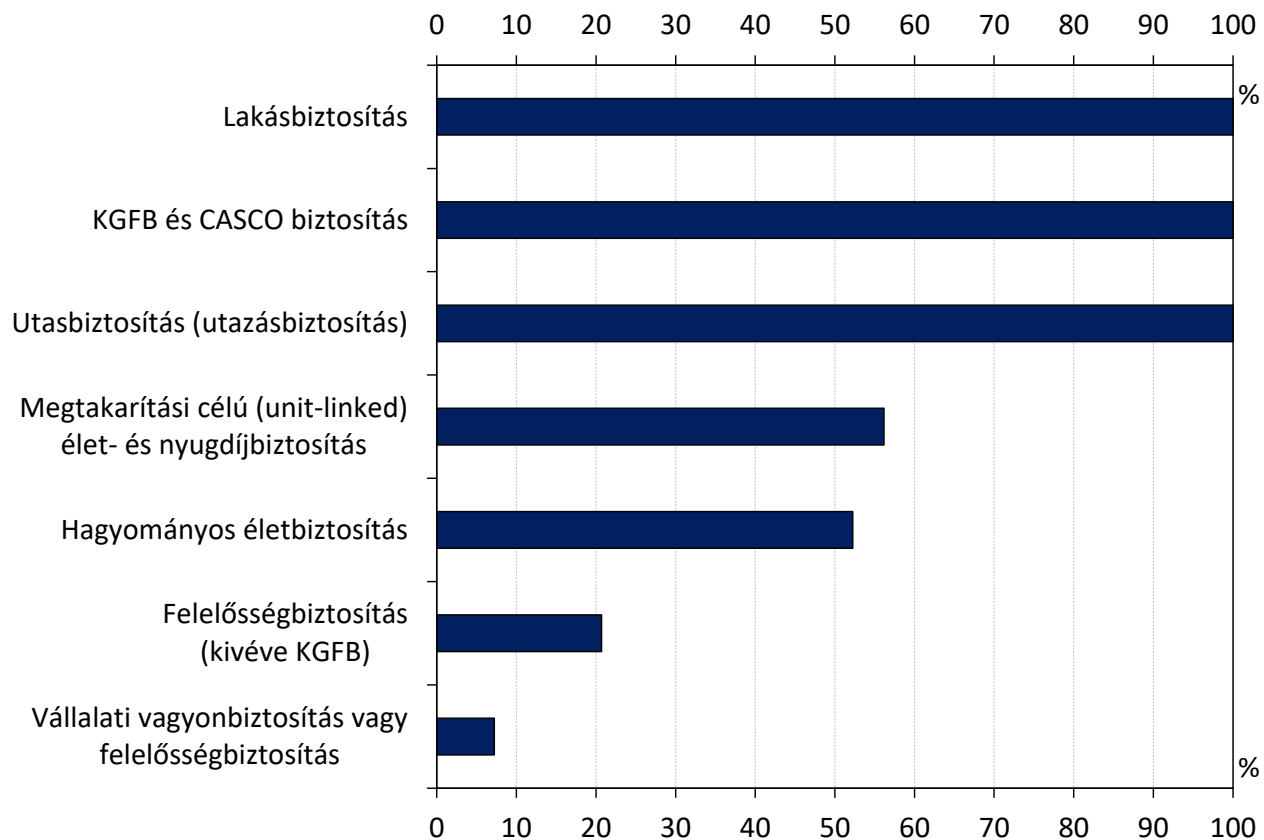
**A biztosítási termékek és a működést támogató háttérrendszerek többnyire digitalizáltak, viszont a belső folyamatok fejlesztendőek.**

Megjegyzés | Az ábrán a minimum, a maximum, az alsó és a felső kvartilis, illetve a medián értékeket jelöltük. | 23  
Forrás | MNB.



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## A LEGNÉPSZERŰBB LAKOSSÁGI BIZTOSÍTÁSI TERMÉKEK ONLINE ELÉRHETŐSÉGE MÁR ÁLTALÁNOS A SZEKTORBAN



DIGITÁLISAN IGÉNYBE VEHETŐ BIZTOSÍTÁSI TERMÉKEK ELÉRHETŐSÉGE (SÚLYOZOTT ÁTLAG)

**A vagyonbiztosítások és az élet-jellegű termékek digitalizáltsága is jó, viszont a vállalati ügyfelek számára az online termékigénylési folyamatok fejlesztendők.**

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








Forrás | MNB.





KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## KIEMELT ÜZENETEK

-  A világvárvány pozitív hatást gyakorolt a nemzetközi digitalizációs folyamatokra, azok a szereplők kerültek előnybe, akik diverzifikálni tudták a tevékenységüket.
-  Kibertámadások szempontjából a pénzügyi szektor fenyegetettsége jelentős, az intézményeket, az ügyfeleket és a csatornákat is védeni kell.
-  A Magyarországon aktív FinTechek száma 130-ra nőtt, ezek jelentős részben KKV-k, és már több mint 6000 főt foglalkoztatnak.
-  A hazai FinTechek elsődlegesen B2B szolgáltatásokat nyújtanak, a szektor árbevétele 2019-ben 130 Mrd Ft volt, melynek több mint fele exportból származott.
-  Érdemben javult a bankrendszer digitalizáltsági szintje, főleg a tavaly még elmaradottabb területeken (pl. ügyfelekkel való kapcsolattartás, termékek online elérhetősége).
-  A belső működés digitalizációjában van még fejlődési potenciál, ebben is segítséget nyújt a szektornak az MNB átfogó digitalizációs ajánlása.
-  A hazai biztosítói szektor digitalizáltsági szintje a bankrendszeréhez hasonlóan közepes, a legnépszerűbb lakossági biztosítási termékek online elérhetősége már általános a szektorban.



KÉRDÉSEK  
[sajto@mnb.hu](mailto:sajto@mnb.hu)

**KÖSZÖNJÜK A  
FIGYELMET!**