

Szombati Anikó, ügyvezető igazgató, CDO



Sajtótájékoztató

2023.07.24.

# AZ MNB 2023. ÉVI FINTECH ÉS DIGITALIZÁCIÓS JELENTÉSE

---





KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## KIEMELT ÜZENETEK



Nemzetközi viszonylatban pénzügyi szolgáltatás igénybevételekor a digitális csatornák használata a járvány után is tartós maradt, azonban a személyes ügyintézésre és tanácsadásra is erős az ügyféligény.



Továbbra is kiemelkedő fontosságú a kiberbiztonság, a támadások kifinomulttá válásával a védekezésben is megkerülhetetlenné válik a fejlett technológiák minél széleskörűbb igénybe vétele.



Töretlen a növekedés a hazai FinTech piacon. 2021-ben már 175 aktív vállalat tevékenykedett Magyarországon; a mikro- és kisvállalatok továbbra is a szektor több mint háromnegyedét képviselik. A szektor közel 9000 főt foglalkoztat.



Hazánkban szinte minden FinTech szolgáltatási területen tapasztalhattunk bővülést a vállalatok számában, miközben a szektor árbevétele 2021-ben a 220 milliárd forintot is meghaladta.



Az MNB felmérése alapján a hazai bankrendszer digitális fejlettségi szintje a korábbi évekhez képest kisebb mértékben, de tovább javult 2022-ben.



Habár folyamatosan javul a banki belső működés digitalizációja, van még fejlődési potenciál, ami kiaknázását az intézmények magas szintű elköteleződése is támogathatja.



A hazai biztosítói szektor digitalizáltsági szintje közepesen fejlett, hasonlóan a bankrendszeréhez. Az online elérhetőség a legnépszerűbb lakossági biztosítási termékek esetében általános a szektorban.



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

**I.**

**NEMZETKÖZI KITEKINTÉS**

**II.**

**A HAZAI FINTECH SZEKTOR**

**III.**

**A HAZAI BANKRENDSZER  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE**

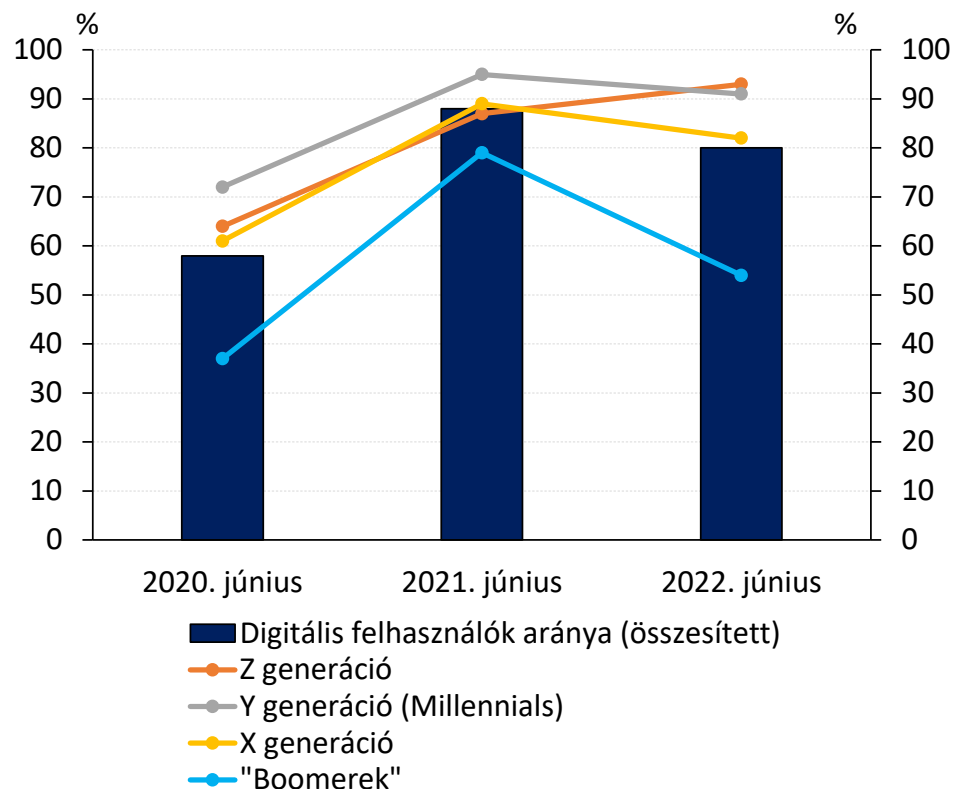
**IV.**

**A HAZAI BIZTOSÍTÓK  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE**



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## NEMZETKÖZI VISZONYLATBAN A FINTECH MEGOLDÁSOK IRÁNTI FELHASZNÁLÓI IGÉNY ELSŐSORBAN A FIATALABB GENERÁCIÓK ESETÉBEN JELENTŐS



### DIGITÁLIS PÉNZÜGYI APPLIKÁCIÓKAT HASZNÁLÓK ARÁNYÁNAK IDŐBELI ALAKULÁSA

**A COVID-19 visszahúzóásával az idősebb generációk szívesebben választják ismét a személyes ügyintézt, így a fizikai és online csatornák párhuzamos biztosítása a szolgáltatók számára a jövőben is nélkülözhetetlen lesz.**

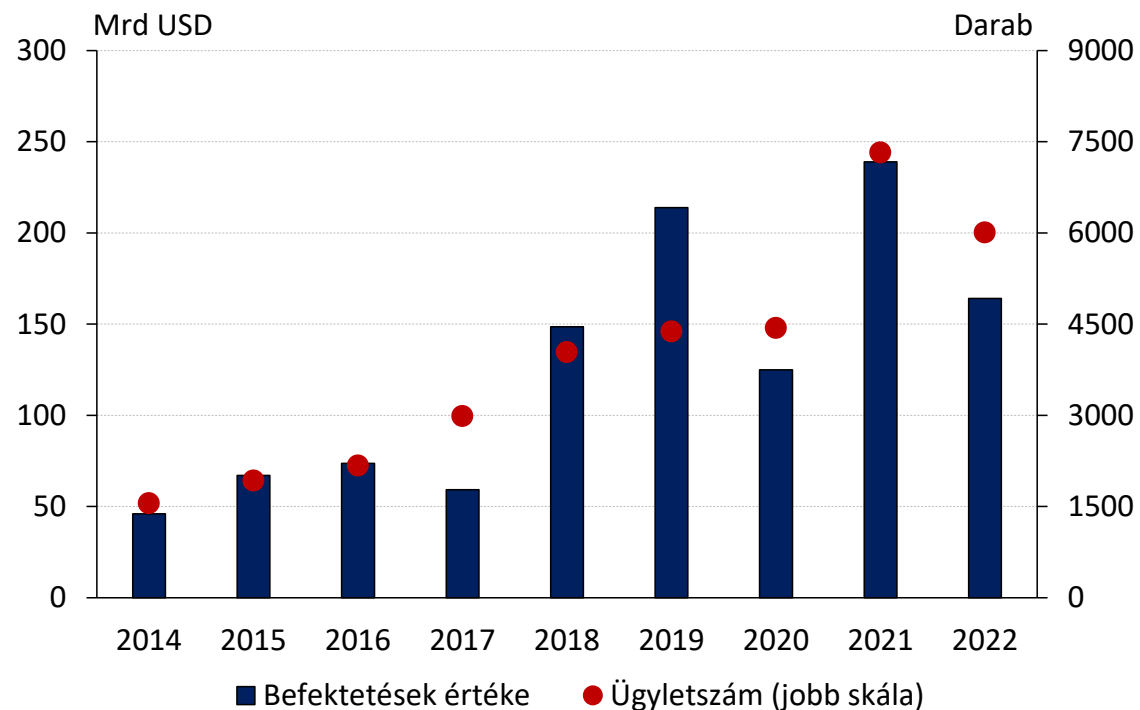
Megjegyzés: Egyesült Államokban és Egyesült Királyságban végzett lakossági felmérés alapján összesen 4 010 fő bevonásával.

Forrás: Plaid, The Harris Poll (2022): The Fintech effect Stability, impact, and building for the future



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## 2022 VISSZAESÉST HOZOTT A 2021-ES ÉV REKORD SZINTŰ BEFEKTETÉSEI UTÁN A NEMZETKÖZI FINTECH SZEKTORBAN



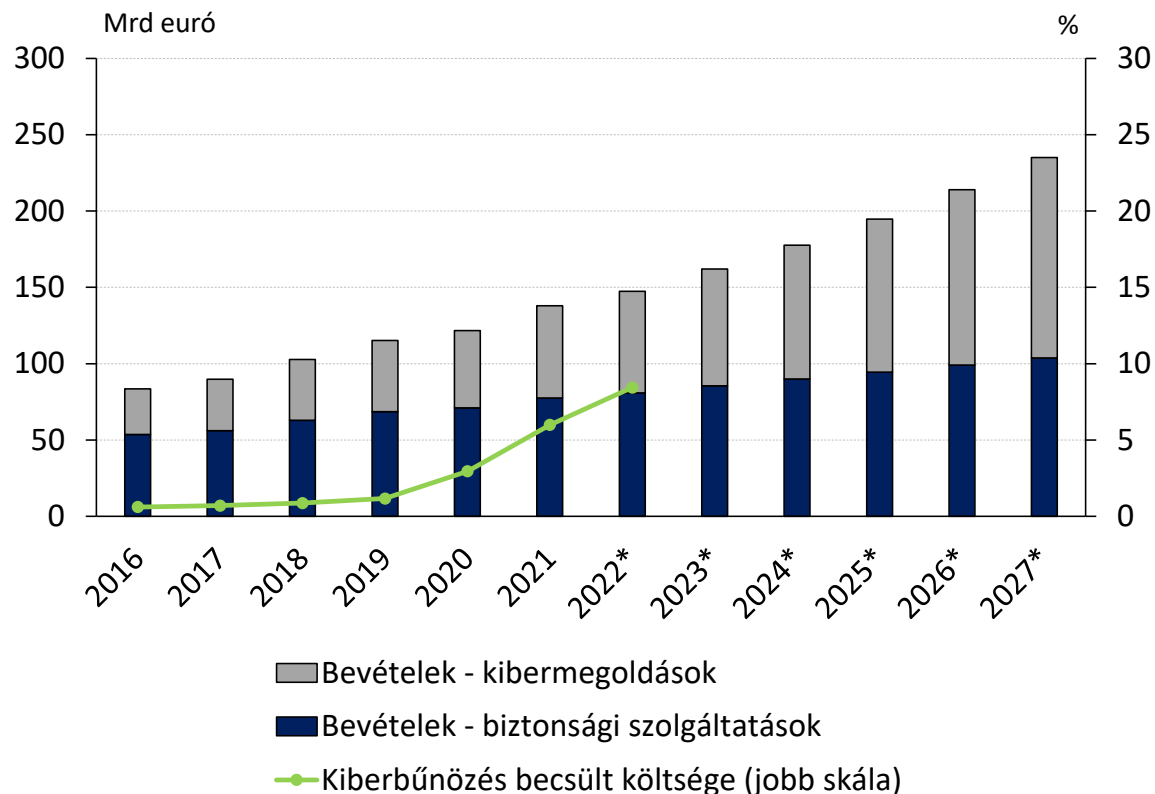
### FINTECH CÉGEKBE TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ALAKULÁSA GLOBÁLISAN 2014-2022 KÖZÖTT

**A befektetési piac 2022-es mérséklődése több óriásbefektetés visszavonása miatt következett be, miközben lassult a befektetői döntéshozatal is. Ugyanakkor a kisebb cégekbe áramló befektetések tovább bővültek.**



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## A DIGITÁLIS FEJLESZTÉSEK SORÁN TOVÁBBRA IS KIEMELKEDŐ FONTOSSÁGÚ A KIBERBIZTONSÁG, VALAMINT A KIBERTÁMADÁSOK ELLENI KÜZDELEM



### A GLOBÁLIS KIBERBIZTONSÁGI ÁGAZAT BEVÉTELEI ÉS A KIBERBŰNÖZÉS OKOZTA KÖLTSÉGEK BECSLÉSE A GLOBÁLIS GDP ARÁNYÁBAN

**A mesterséges intelligencia alapú megoldások implementálása egyre fontosabbnak bizonyul a kiberincidensek gyors és hatékony kezelése érdekében.**

Megjegyzés: A \*-gal jelölt évek értékei becslésen alapulnak. A jobb skála a világ GDP-jéhez mért arányt mutatja.

Forrás: ECB Financial Stability Review



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

I.

NEMZETKÖZI KITEKINTÉS

II.

A HAZAI FINTECH SZEKTOR

III.

A HAZAI BANKRENDSZER  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE

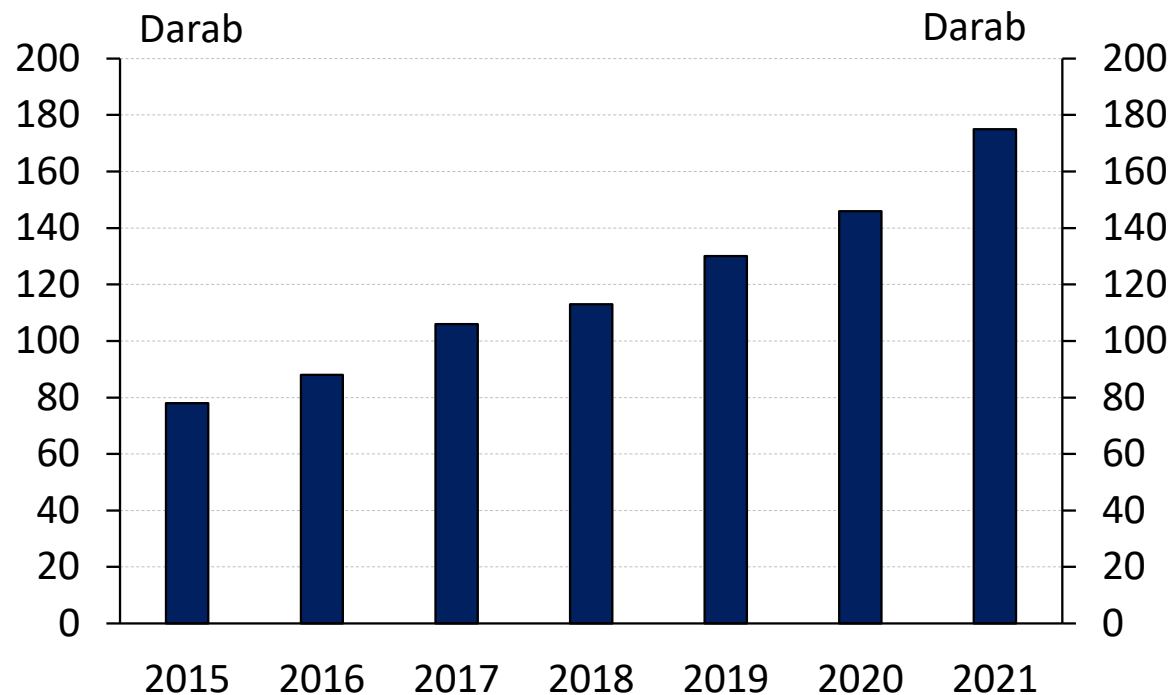
IV.

A HAZAI BIZTOSÍTÓK  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## AZ ÖSSZEOLVADÁSOK ÉS FELSZÁMOLÁSOK MELLETT IS TOVÁBB EMELKEDETT AZ AKTÍVAN MŰKÖDŐ, HAZAI FINTECHEK SZÁMA



### AKTÍV FINTECH TEVÉKENYSÉGGEL FOGLALKOZÓ CÉGEK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA MAGYARORSZÁGON

**2021-ben már 175 darab FinTech tevékenységgel foglalkozó, aktívan működő vállalat volt hazánkban, miközben továbbra is a B2B (Business to Business) fókuszú FinTech vállalatok számaránya dominál a B2C (Business to Customers) profilú cégek enyhe térnyerése mellett.**

Megjegyzés: Azon cégek kerültek megjelenítésre, akik legalább 2021-ra vonatkozóan adták le éves beszámolót a NAV felé.

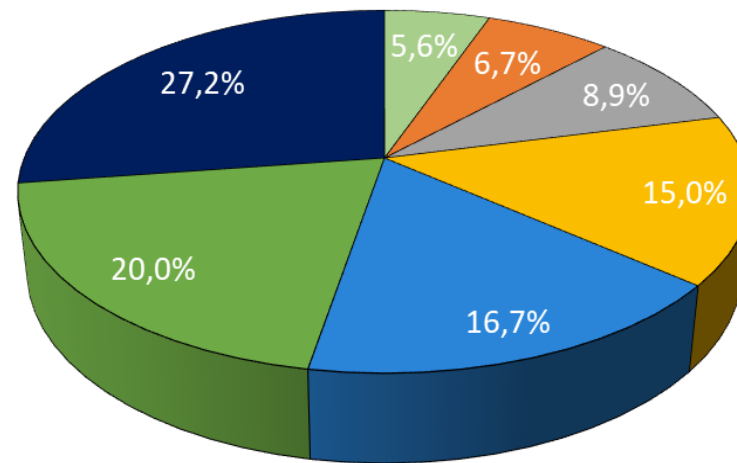
Forrás: NAV, MNB.





KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## A VÁLLALATOK SZÁMÁBAN SZINTE MINDEN FINTECH SZOLGÁLTATÁSI TERÜLETEN BŐVÜLÉST TAPASZTALHATTUNK



- Blockchain és virtuális fizetőeszközök
- Kiberbiztonság
- Digitális transzformációs tanácsadás
- Befektetés/finanszírozás és biztosítás
- Adatelemzés és üzleti intelligencia
- Fizetési szolgáltatások
- Pénzügyiszoftver-fejlesztés és rendszerintegráció

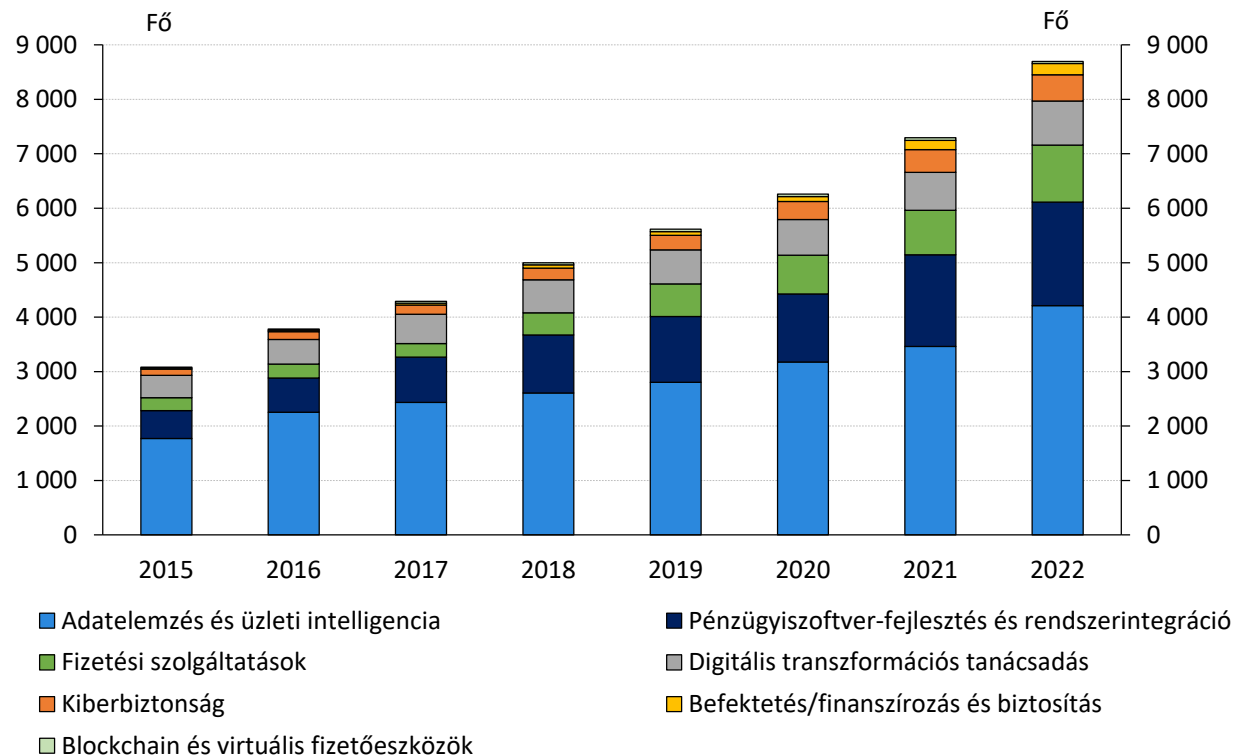
A FINTECH VÁLLALATOK SZÁMÁNAK MEGOSZTLÁSA SZOLGÁLTATÁSI KÖR SZERINT (2021)

**A legtöbb vállalkozás 2021-ben a pénzügyi szoftverfejlesztés és rendszerintegráció területén tevékenykedett.**



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## A HAZAI FINTECH SZÉKTORBAN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMA NÖVEKVŐ ÜTEMBEN EMELKEDIK



### A FOGLALKOZTATOTTI LÉTSZÁM MEGOSZLÁSA SZOLGÁLTATÁSI KÖR SZERINT A HAZAI FINTECH VÁLLALATOKNÁL

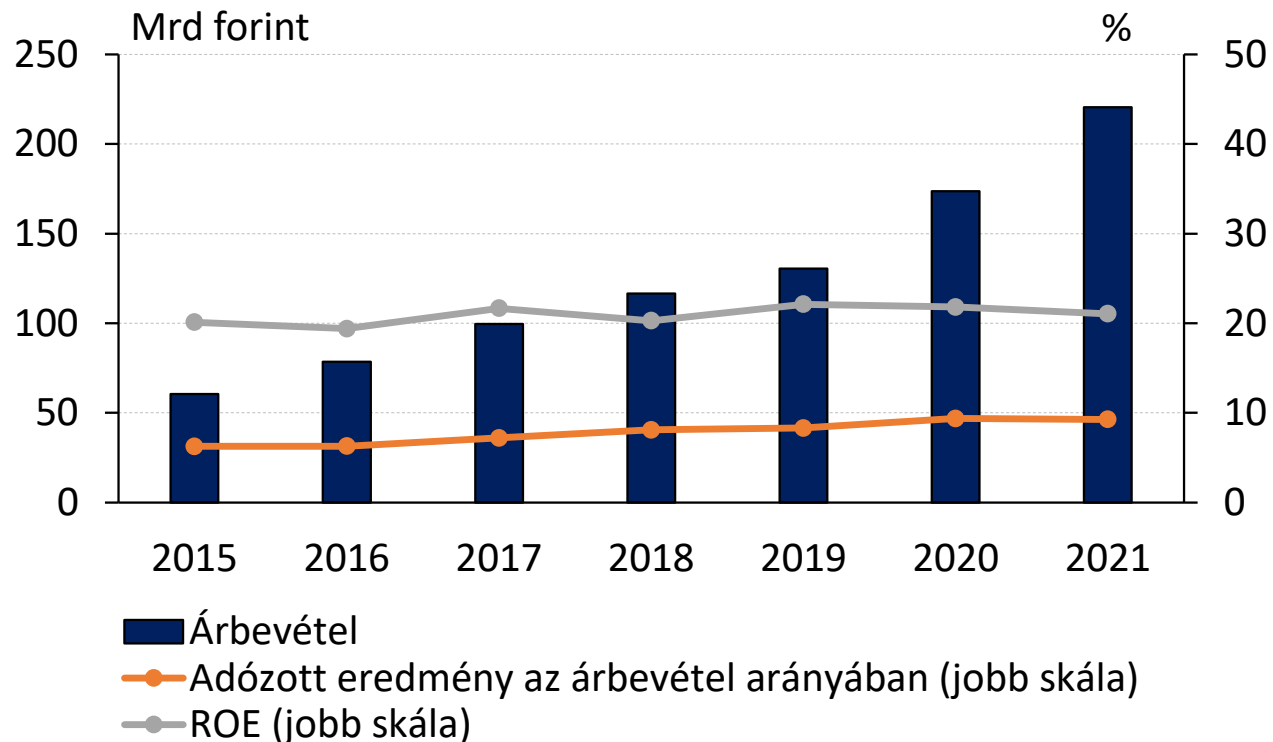
**2015 és 2022 között közel triplájára nőtt a szektorban dolgozók száma úgy, hogy egyedül 2021-ről 2022-re 20 százalékkal nőtt a teljes hazai FinTech szektor éves átlagos munkavállalói létszáma.**

Megjegyzés: A foglalkoztatotti létszám esetén a többi vizsgált adattal ellentétben már rendelkezésre áll 2022-es információ is. A 2021-es adatok a tavalyi évben megjelenítetthez képest módosításra kerültek. Az ábrázolt adatok minden évben az éves átlagot mutatják.  
Forrás: NAV, MNB.



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## A HAZAI FINTECH SZEKTORBAN JELENTŐS ÁRBEVÉTEL- NÖVEKEDÉS VOLT MEGFIGYELHETŐ 2021-BEN



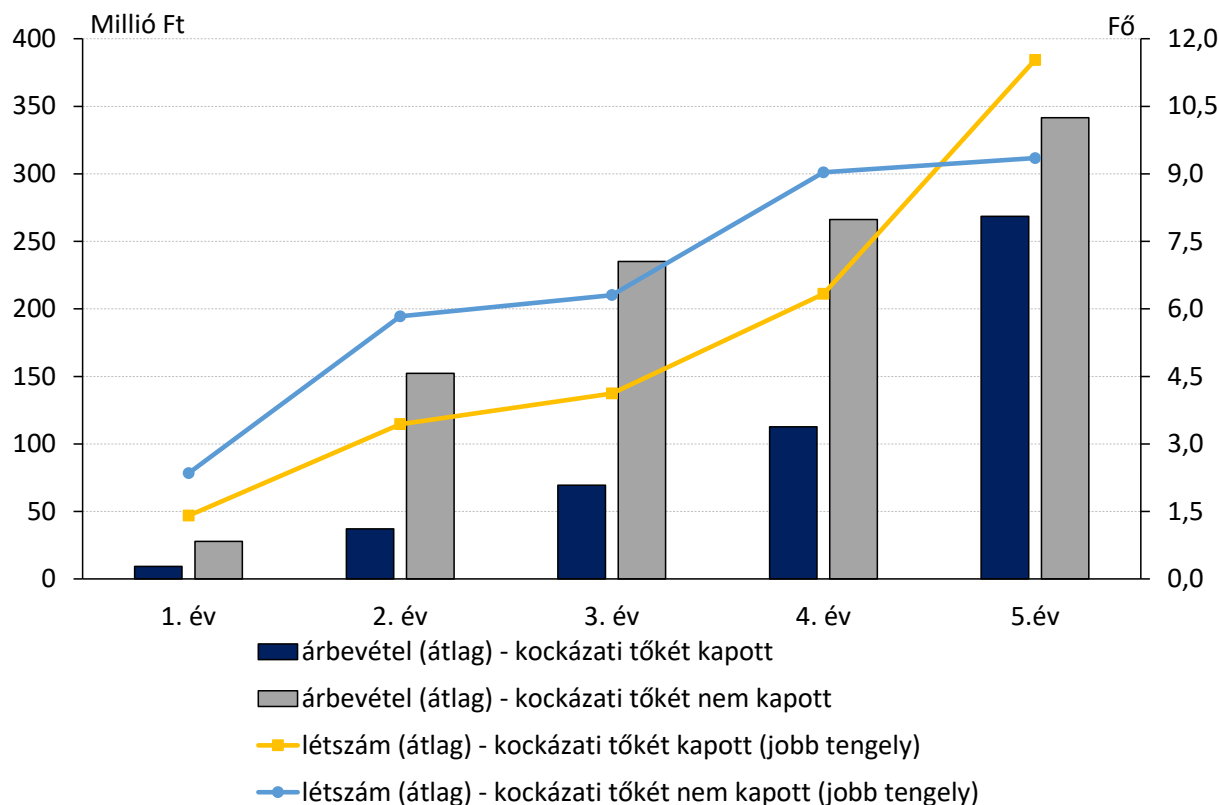
### A FINTECH SZEKTOR ÁRBEVÉTELÉNEK ÉS JÖVEDELMEZŐSÉGÉNEK ALAKULÁSA

**A hazai FinTech szektor árbevétele 2021-ben meghaladta a 220 milliárd forintot, miközben a szektorszintű sajáttőke-arányos megtérülés (ROE) a korábbi évekhez hasonlóan magas szinten áll.**



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## A KOCKÁZATITŐKE-BEFEKTETÉSBEN RÉSZESÜLT FINTECHEK HOSSZABB TÁVON DINAMIKUSABBAN NÖVEKEDHETNEK



### FINTECH VÁLLALATOK ÁTLAGOS ÁRBEVÉTELE ÉS DOLGOZÓI LÉTSZÁMA ÉLETKOR SZERINT KOCKÁZATITŐKE-BEFEKTETÉSTŐL FÜGGŐEN

**A kockázati tőkét bevonó hazai FinTech vállalatok életpályájának elején hosszabb felkészülési szakasz figyelhető meg, alacsonyabb nyereség mellett, amit később egy dinamikusabb növekedési fázis követ.**



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

I.

NEMZETKÖZI KITEKINTÉS

II.

A HAZAI FINTECH SZEKTOR

III.

**A HAZAI BANKRENDSZER  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE**

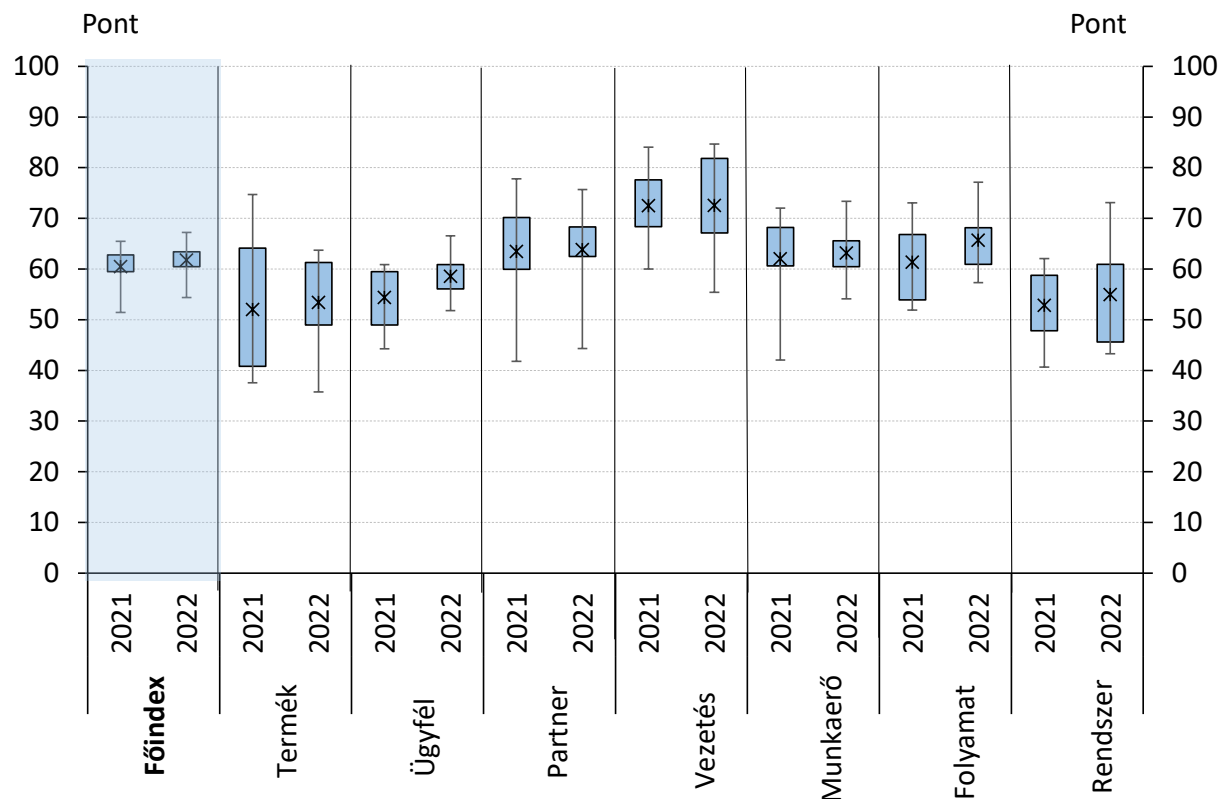
IV.

A HAZAI BIZTOSÍTÓK  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## A HAZAI BANKOK DIGITÁLIS ÉRETTSÉGE A FOKOZATOSAN NÖVEKVŐ DIGITALIZÁCIÓS ELVÁRÁSOK MELLETT ÉVRŐL ÉVRE FEJLŐDIK



### A HAZAI BANKRENDSZER DIGITÁLIS FEJLETTSÉGI INDEXÉNEK PILLÉRENKÉNTI ÉS ÖSSZESÍTETT PONTSZÁMAINAK ALAKULÁSA

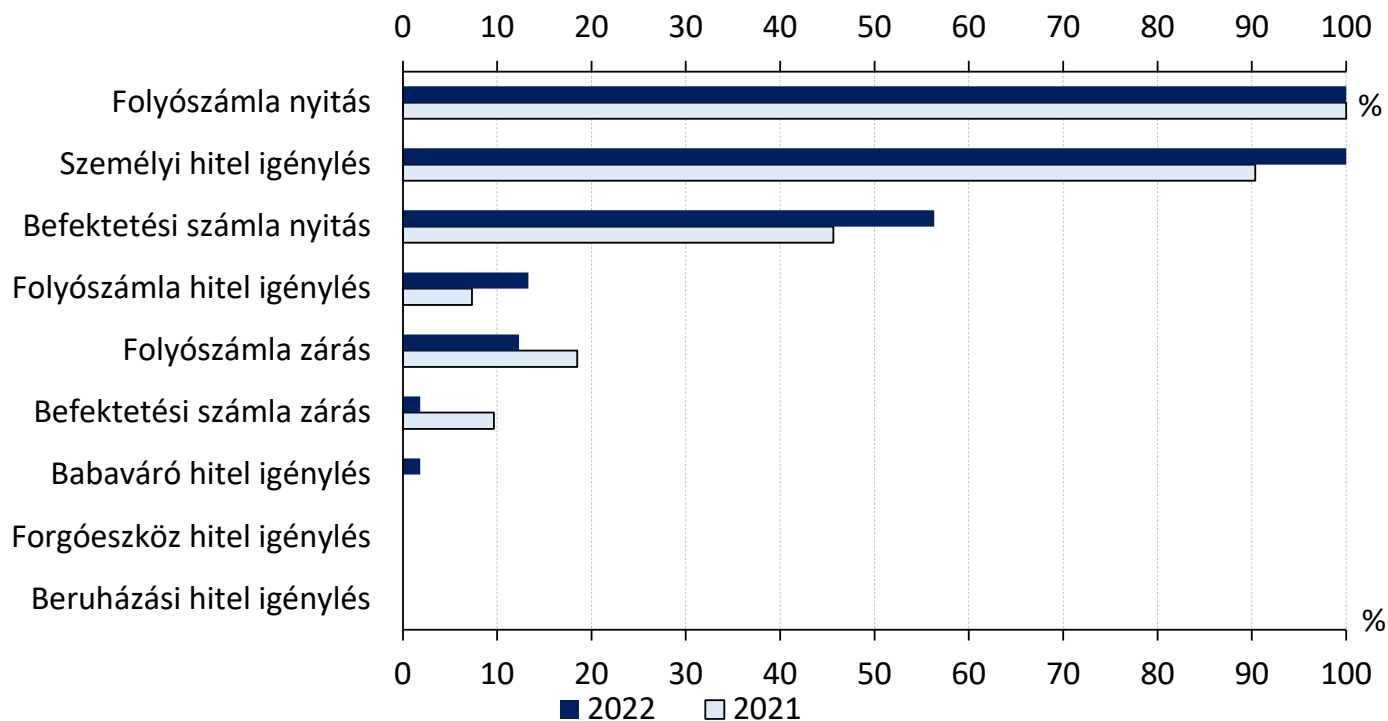
**A hazai bankrendszer által 2022-ben elért 62-es átlagos fejlettségi szint az egy évvel korábbi 60-as eredményhez képest – a nemzetközi trendeket is lekövető magasabb MNB elvárások mellett is – folyamatos fejlődést tükröz.**

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



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## 2022 VÉGÉRE A FOLYÓSZÁMLANYITÁS MELLETT MÁR SZEMÉLYI HITEL IS DIGITÁLISAN IGÉNYELHETŐ VALAMENNYI ILYEN TERMÉKET KÍNÁLÓ HITELINTÉZETNÉL



### DIGITÁLISAN IGÉNYBE VEHETŐ TERMÉKEK ELÉRHETŐSÉGE

**A hazai bankok esetében a lakossági termékigénylési folyamatok digitalizációja mellett a vállalati termékek digitalizációjában és a számla zárások vonatkozásában még jelentős tér van a fejlődésre.**

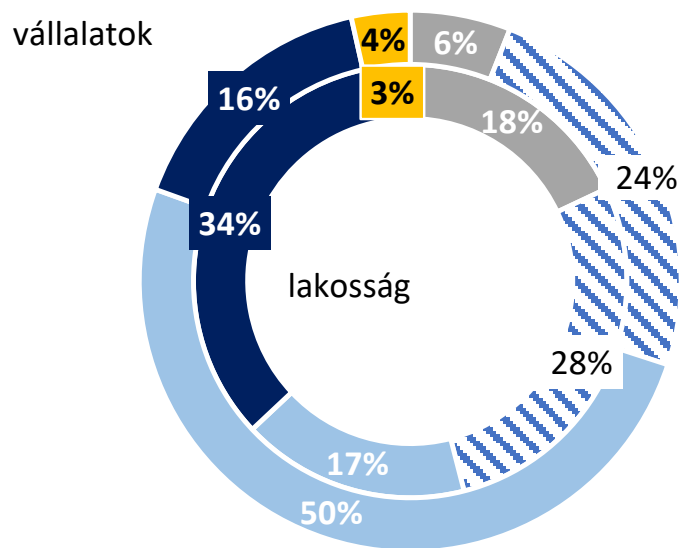
Megjegyzés: A súlyozást a vizsgált intézmények mérlegfőösszegének arányában végeztük. A babaváró hitel igénylésére a 2021-es felmérés nem kérdezett rá, ezért 2021-es adat nem áll rendelkezésre.

Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## A MOBILBANKI SZOLGÁLTATÁSOK IRÁNTI IGÉNY ÉRDEMBEN NŐTT



- Jellemzően fiókot látogatók
- Jellemzően netbankot használók
- Jellemzően telebankot használók
- Jellemzően mobilbankot használók
- Jellemzően omni-channel ügyfelek

### A LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI ÜGYFELEK MEGOSZLÁSA CSATORNAHASZNÁLAT SZERINT

**A mobilbanki szolgáltatások bővülő kínálata mellett a bankok lakossági ügyfelei részéről a netbank használata visszaszorulóban van.**

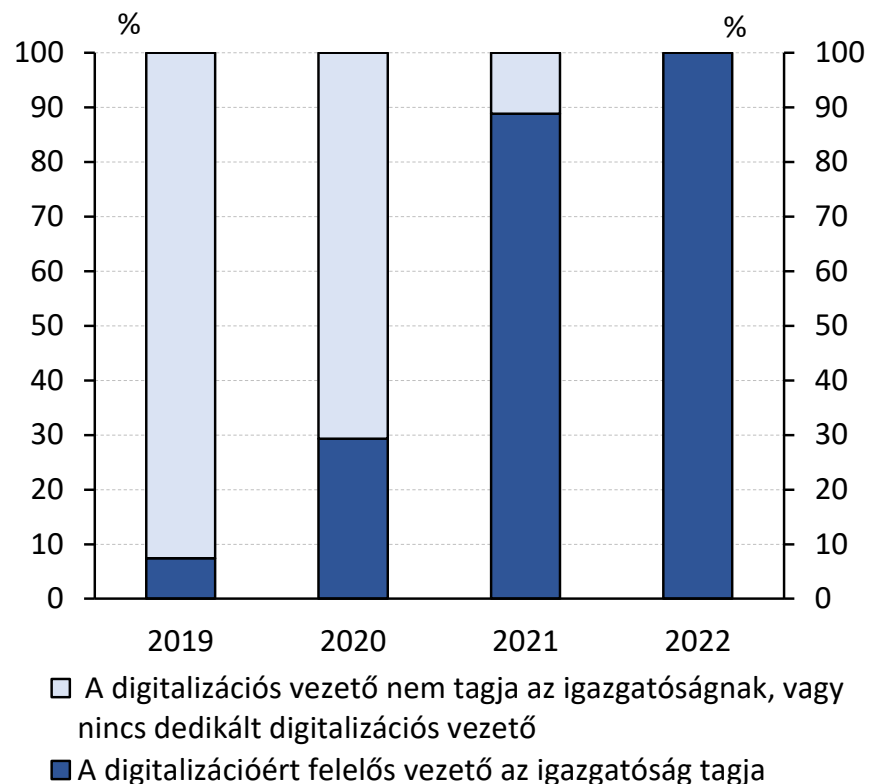
Megjegyzés: A bankok önbevallása alapján, a súlyozást az összesített ügyfélszám arányában végeztük.  
Forrás: MNB.





KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## AZ MNB FELMÉRÉSÉBEN RÉSZTVEVŐ BANKOK VEZETŐI SZINTEN IS ELKÖTELEZETTEK A DIGITÁLIS TRANSZFORMÁCIÓ IRÁNYÁBAN



### A BANKI DIGITALIZÁCIÓÉRT FELELŐS TERÜLETEK VEZETŐI IGAZGATÓSÁGI TAGSÁGÁNAK ALAKULÁSA (2019-2022)

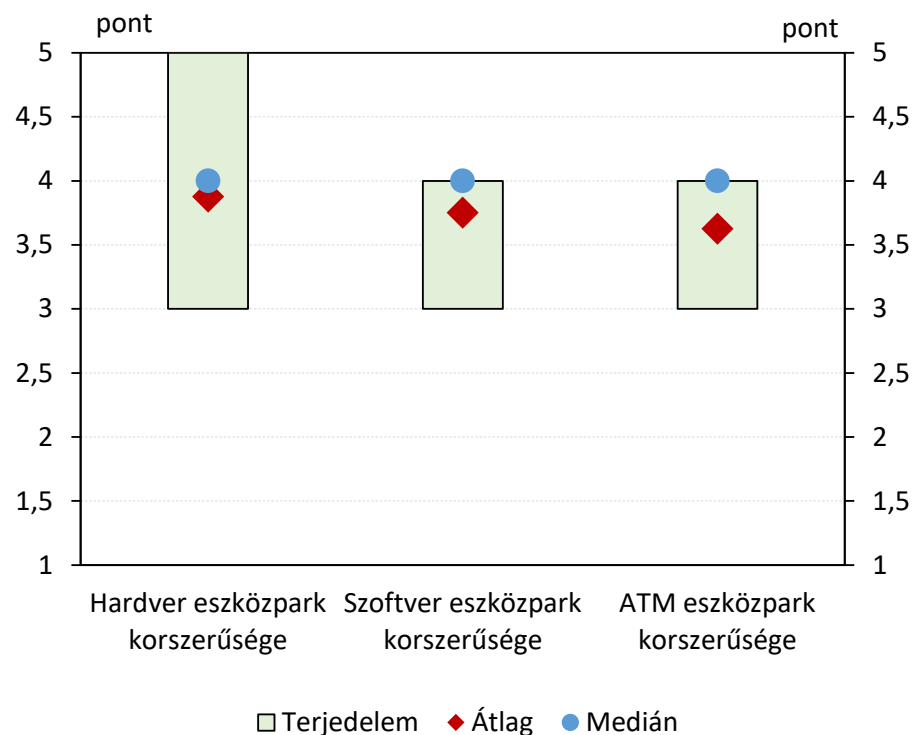
**Az MNB hitelintézetek digitális transzformációjáról szóló ajánlásával összhangban már minden, a felmérésben résztvevő intézmény igazgatóságában megtalálható banki digitalizációért felelős vezető.**

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



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## A BELSŐ RENDSZEREK FEJLESZTÉSE A HAZAI BANKOK SZERINT IS SZÜKSÉGES



### BANKI ESZKÖZPARK KORSZERŰSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE AZ INTÉZMÉNYEK ÖNBEVALLÁSA ALAPJÁN (2022)

**A hazai bankrendszer szereplői sem teljesen elégedettek belső rendszereik fejlettségével, az ATM-ek modernizálása pedig az ügyfelek számára is előremutató lehet.**

Megjegyzés: 1-5-ös skála alapján, ahol 1 a legelavultabb, 5 a legkorszerűbb.

Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

I.

NEMZETKÖZI KITEKINTÉS

II.

A HAZAI FINTECH SZEKTOR

III.

A HAZAI BANKRENDSZER  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE

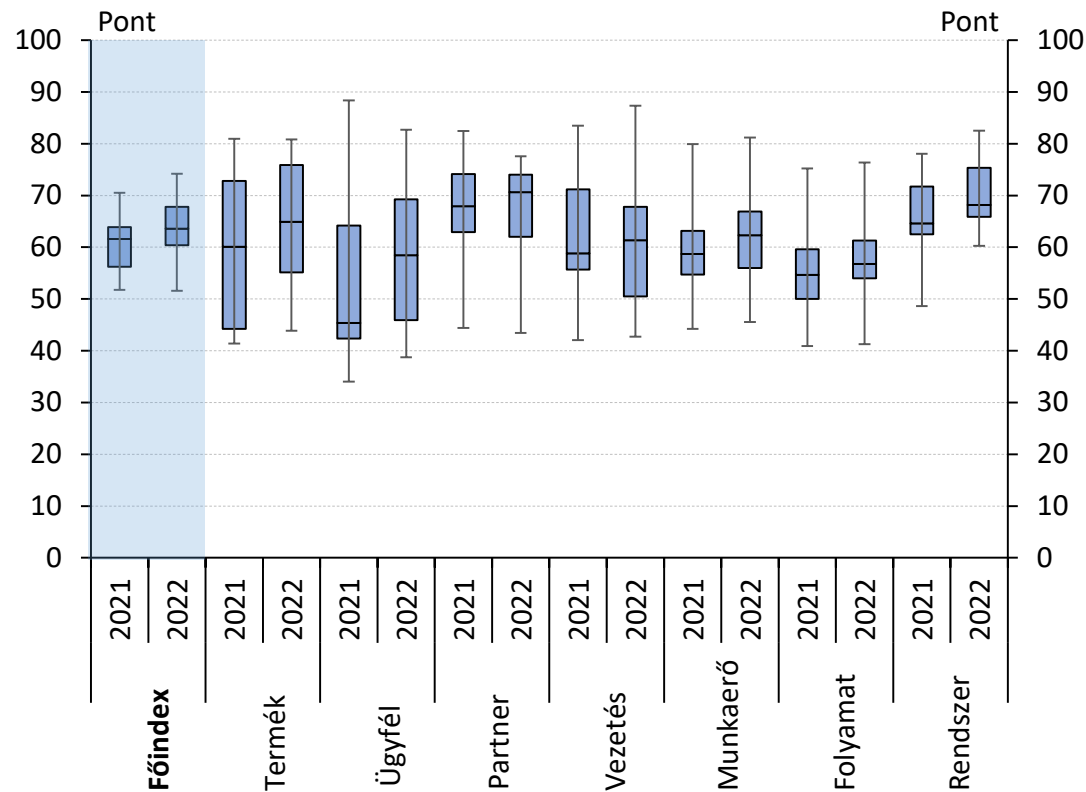
IV.

A HAZAI BIZTOSÍTÓK  
DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## A HAZAI BIZTOSÍTÓK DIGITALIZÁCIÓS SZINTJE JELENTŐS SZÓRÁS MELLETT KÖZEPESEN FEJLETT



### A HAZAI BIZTOSÍTÁSI SZÉKTOR DIGITÁLIS FEJLETTSÉGI INDEXÉNEK PILLÉRENKÉNTI ÉS ÖSSZESÍTETT PONTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

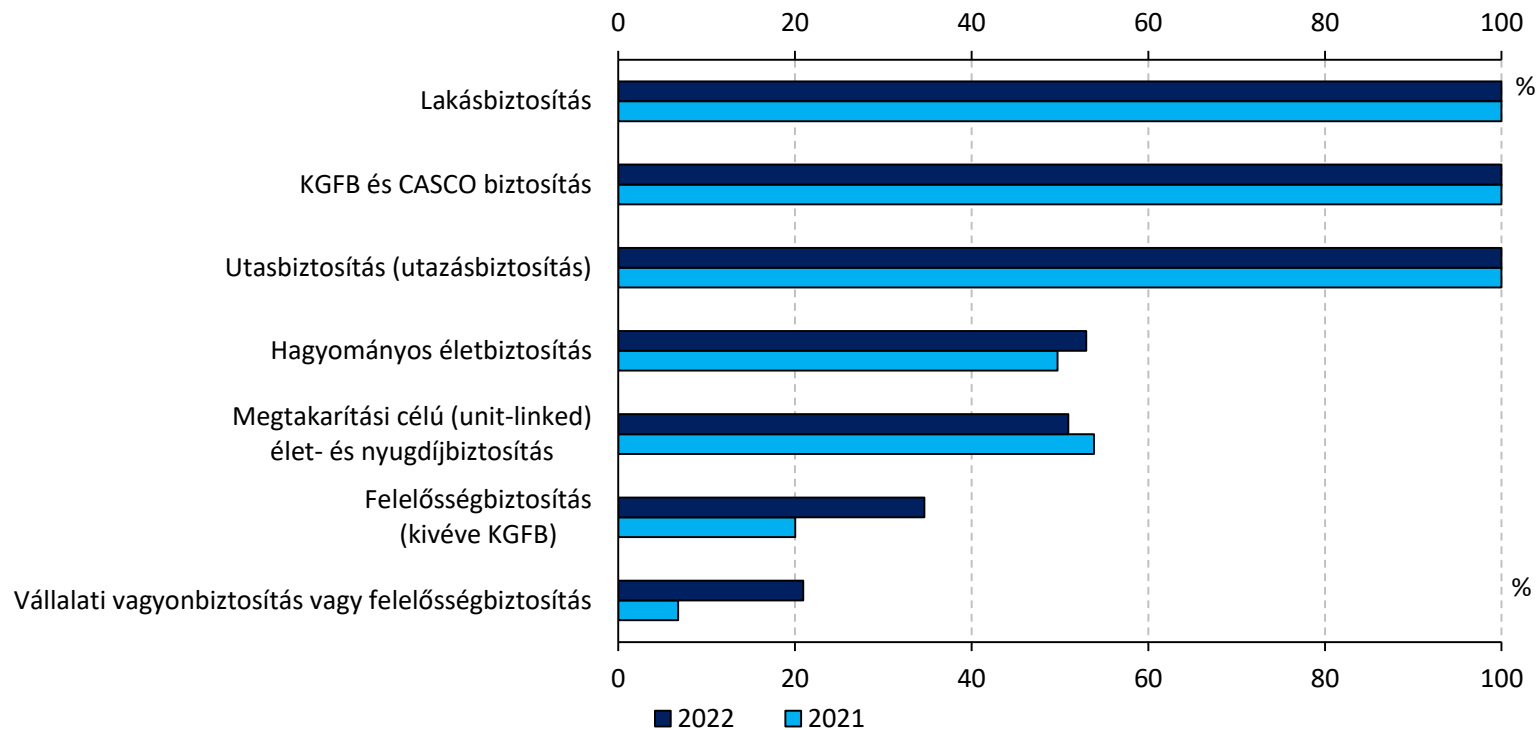
**A biztosítói szektor medián digitális érettsége a tavalyi 62-es értékről 64-re nőtt, amely továbbra is folyamatos fejlődést mutat.**

Megjegyzés: Az ábrán a minimum, a maximum, az alsó és a felső kvartilis, illetve a medián értékeket jelöltük. | 20  
Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK  
sajto@mb.hu

## A FŐBB LAKOSSÁGI BIZTOSÍTÁSI TERMÉKEK SZÉLESKÖRŰEN ELÉRHETŐK ONLINE



### DIGITÁLISAN IGÉNYBE VEHETŐ BIZTOSÍTÁSI TERMÉKEK ELÉRHETŐSÉGE

**A felelősségbiztosítások és a vállalati vagyonbiztosítások digitális kínálatában is látszik az előrelépés, azonban az intézmények válaszai alapján az ügyfélazonosítási folyamatok online térbe való átültetése jelenti az egyik legnagyobb kihívást a további digitalizáció tekintetében.**

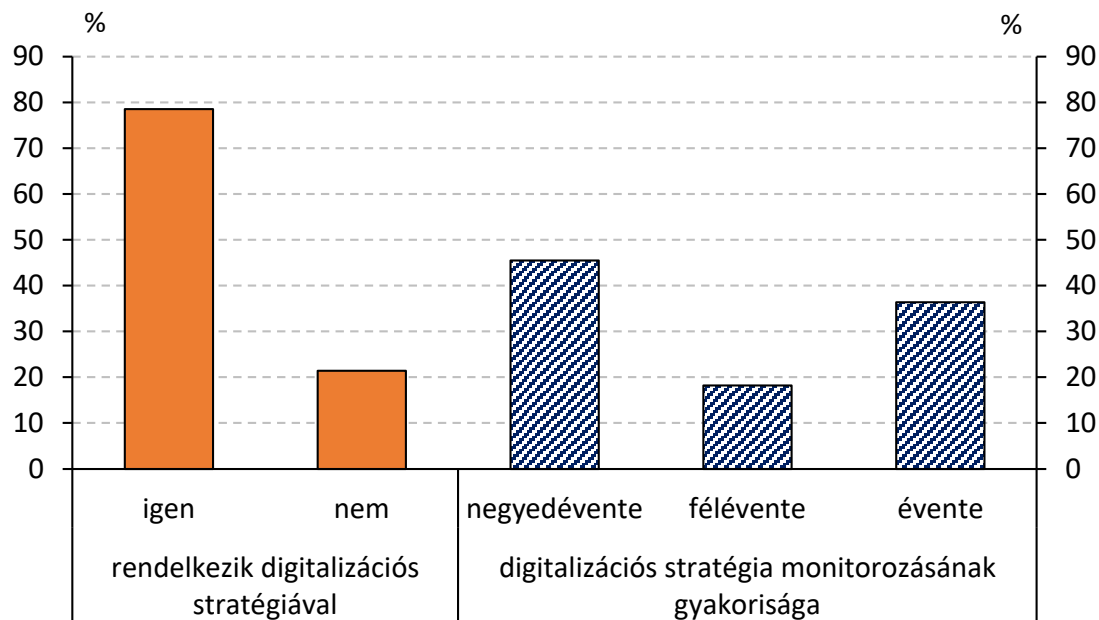
Megjegyzés: A súlyozást a vizsgált intézmények bruttó díjbevételeinek arányában végeztük. Az átlagszámítás során nem vettük figyelembe azon intézményeket, amelyek nem értékesítik az adott terméket.

Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## A HOSSZÚTÁVÚ, STRATÉGIAI SZINTŰ DIGITÁLIS TRANSZFORMÁCIÓS SZEMLÉLET MÉG NEM JELENIK MEG MINDEN INTÉZMÉNYNÉL



### DIGITALIZÁCIÓS STRATÉGIA KÉSZÍTÉSE ÉS MONITOROZÁSÁNAK GYAKORISÁGA A BIZTOSÍTÓI SZÉKTORBAN

**A digitalizáció kiemelt célja a biztosítóknak, de ennek a felsővezetésben való, dedikált megjelenítése azonban még nem általános, illetve néhány biztosító nem rendelkezik még digitális transzformációt célzó stratégiával sem.**

Megjegyzés: A vizsgált intézmények számának arányában.  
Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK  
sajto@mnb.hu

## KIEMELT ÜZENETEK



Nemzetközi viszonylatban pénzügyi szolgáltatás igénybevételekor a digitális csatornák használata a járvány után is tartós maradt, azonban a személyes ügyintézésre és tanácsadásra is erős az ügyféligény.



Továbbra is kiemelkedő fontosságú a kiberbiztonság, a támadások kifinomulttá válásával a védekezésben is megkerülhetetlenné válik a fejlett technológiák minél széleskörűbb igénybe vétele.



Töretlen a növekedés a hazai FinTech piacon. 2021-ben már 175 aktív vállalat tevékenykedett Magyarországon; a mikro- és kisvállalatok továbbra is a szektor több mint háromnegyedét képviselik. A szektor közel 9000 főt foglalkoztat.



Hazánkban szinte minden FinTech szolgáltatási területen tapasztalhattunk bővülést a vállalatok számában, miközben a szektor árbevétele 2021-ben a 220 milliárd forintot is meghaladta.



Az MNB felmérése alapján a hazai bankrendszer digitális fejlettségi szintje a korábbi évekhez képest kisebb mértékben, de tovább javult 2022-ben.



Habár folyamatosan javul a banki belső működés digitalizációja, van még fejlődési potenciál, ami kiaknázását az intézmények magas szintű elköteleződése is támogathatja.



A hazai biztosítói szektor digitalizáltsági szintje közepesen fejlett, hasonlóan a bankrendszeréhez. Az online elérhetőség a legnépszerűbb lakossági biztosítási termékek esetében általános a szektorban.



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

**KÖSZÖNJÜK A  
FIGYELMET!**