BUDAPESTI CORVINUS EGYETEM

Horváth Dóra: Üzletimodell-innováció a bankszektorban – Mit tanulhatunk a hazai esetekből?
ÚNKP-19- 3-I-BCE-22

Háttér

Az innovatív pénzügyi technológiák radikális változásokat eredményeznek a pénzügyi szolgáltatások területén. A fogyasztói elvárások, a digitális csatornák iránti növekvő kereslet és a pénzügyi szektor új típusú szereplői a hagyományos kereskedelmi bankokat is cselekvésre késztetik. Az utóbbi években számos tradicionális kereskedelmi bank ismerte fel, hogy versenyképességük fenntartása érdekében mindenképpen nyitniuk kell a digitális pénzügyi szolgáltatások irányába és meg kell újítaniuk üzleti modelljüket.

Kutatási kérdések

- Hogyan értelmezik a pénzügyi szektor szereplői a FinTech fogalmát?
- Milyen hatással vannak az új típusú szereplők a hagyományos kereskedelmi bankokra?
- Milyen változások várhatóak a hagyományos kereskedelmi bankok üzleti modelljében?
- Milyen szabályozási és egyéb kihívások azonosíthatóak a pénzügyi szektor hazai szereplőinek digitális transzformációjához kapcsolódóan?

Módszertan

A kutatás során 13 félig strukturált mélyinterjú került elkészítésre FinTech vállalatok (startup/scaleup), kereskedelmi bankok felsővezetőivel, egy FinTech akcelerátor alapítójával és egy FinTech jogi szakértővel.

Eredmények

A FinTech fogalom különböző értelmezései

Tartalmi megközelítés

Mik a FinTech elemei?
- IT alapú digitális pénzügyi technológiák
- Innovatív üzleti modellek
- Olcsóbb, jobb minőségű, személyre szabott és felhasználóbarát pénzügyi szolgáltatások
- Banki folyamatok optimalizálása, automatizálása

Szereplő fókuszú megközelítés

Ki(k) áll(nak) a fejlesztések mögött?
- Bankok és egyéb pénzügyi szolgáltatók, FinTech startupok, scaleupok, BigTech cégek

Várható változások a hagyományos kereskedelmi bankok esetében

Csatornák
- Digitális csatornák előtérbe kerülése (netbank, mobilbank továbbfejlesztése)
- Innovációs fiókok kialakítása

Szolgáltatások
- Fizikai ügyintézés csökkenése
- Magasabb hozzáadott értékű szolgáltatások előtérbe kerülése (pl. tanácsadás)
- Adatok elemzésén alapuló, személyre szabott ajánlatok nyújtása
- Kiegészítő szolgáltatások közvetítése (pl. biztosítás)

Partneri kapcsolatok
- Innovatív ökoszisztéma kialakítása együttműködések révén (pl. akceleráció, közös fejlesztések)

Jövőbeli versenyképességet meghatározó kulcstényezők a pénzügyi szolgáltatások piacán

Ügyfelek száma (innovatív megoldások skálázhatósága)	Alacsony	Magas
Magas	BigTech vállalatok	**Jövőben domináns szereplők a pénzügyi szolgáltatások piacán**
Alacsony	Hagyományos bankok	FinTech vállalatok Neo/challenger bankok

Széles spektrumot lefedő, innovatív digitális pénzügyi szolgáltatások elérhetősége

Következtetések

- A bankok felsővezetésének digitalizációra irányuló kezdeményezései ellenére, várhatóan még hosszú időt fog igénybe venni, mire a szervezet egészében megjelenik az innovációra való törekvés.
- A BigTech cégek jelenléte a hagyományos kereskedelmi bankokra nézve azonban pozitívként értékelhető abból a szempontból, hogy ily módon az inkumbens bankok is egyre jobban törekednek az innovatív pénzügyi szolgáltatások fejlesztésére.
- A bankok és a FinTech vállalatok által nyújtott szolgáltatások esetében jelenleg nem érvényesül az azonos szolgáltatás, azonos szabályozás elve.
- Kiemelt szerepet kell, hogy kapjon a fogyasztók pénzügyi edukációja, amely a pénzügyi tudatosság, adatbiztonsági ismeretek, és a pénzügyi kultúra fejlesztését helyezi előtérbe, ezáltal is támogatva a fejlődést és az új technológiák alkalmazásának elősegítését.

INNOVÁCIÓS ÉS TECHNOLÓGIAI MINISZTÉRIUM

Új Nemzeti Kiválóság Program

NEMZETI KUTATÁSI, FEJLESZTÉSI ÉS INNOVÁCIÓS HIVATAL

Az Innovációs és Technológiai Minisztérium ÚNKP-19-3 kódszámú Új Nemzeti Kiválóság Programjának támogatásával készült