

Fintech Sparks 2022

Félelem és reszketés a fintech szektorban





Tartalomjegyzék

Vezetői összefoglaló 3. oldal

2022 számokban 4. oldal

Ereszt a fintech lufi 8. oldal

2022 legnagyobb vesztesei 11. oldal

2022 legnagyobb nyertesei 15. oldal

Az év hírei a magyar piacról 20. oldal

Az év meghatározó trendjei 27. oldal

Az év legnagyobb botrányai 34. oldal

Toplisták 39. oldal

Épül az új digitális világ 44. oldal

Marketing trendek 52. oldal

Várakozások 2023-ra 56. oldal

Impresszum 59. oldal



Suppan Márton

Peak, CEO

Fintech Világa, Főszerkesztő

A tavalyi év számtalan nem várt eseményt hozott, amelyek jellemzően bizonytalanságot, néhol egyenesen negatív hullámokat gerjesztettek. Ezek a folyamatok a gazdasági élet szerves részét képező fintech szektort is befolyásolták. Érdekes trend azonban, hogy a Peak News médiaportfóliója minden szempontból rekordot döntött. A fintech.hu közel 3 millió oldalátöltést és 500 ezer egyedi látogatót ért el. Podcast gyárunkban 150-nél is több rádióműsort készítettünk, elindítottuk a Fintech Sparks online kiadványt, 52 alkalommal küldtünk heti hírlevelet és több mint 900 cikket publikáltunk.

Zavart minket, hogy a fintech szektor teljesítményét nehéz számszerűsíteni, ezért a még 2021-ben létrehozott konszolidációs és tőkebevonási indexeink mellé megalkottuk a Peak Fintech Indexet, amely 5 kontinens 56 cégének teljesítményét méri napról napra. Ahogyan azt jeleztük az elmúlt évek folyamán, a fintech szektor túlfűtötté vált, megérett a konszolidációra. Mi ezt a 2020-as évre vártuk, de a koronavírus járvány olaj volt a tűzre, 2021-ben minden tekintetben rekordévet zárt a piac. A tavalyi évben aztán mindhárom indexünk szerint megérkezett a konszolidáció, ezt a szektor híreivel kiegészítve nevezük inkább totális viharoknak.

A Peak Fintech Indexet alkotó 56 cég elvesztette piaci értékének több mint felét, de látunk olyan releváns szereplőt, ahol közel 90%-os leértékelődés történt, mellettük pedig kisebb szereplők egész sora zárta be a boltot. Indexkosarunk bővítése sem okoz nagy fejtörést: a 2021-es 41 tőzsdei bevezetéssel szemben tavaly mindössze 2 IPO ment végbe. Meglepő lenne, ha az itt lefestett helyzetet nem koronázná komoly elbocsátási hullám.

Mindezek mellett a konszolidálódó piacon megerősödő, profitba forduló cégeket, töretlen ügyféligényt és erősödő versenyt látunk. Összességében azt gondolom, hogy abban a pillanatban, ahogy a világgazdasági nyomás enyhül, és újraindul a globális növekedés, a fintech piac a nagy nyertesek között lesz, hiszen egy megszilárdult, letisztult piacba érkezhetsz újra tőke és erő.

A 2022-es évet összefoglaló Fintech Sparks elhozza a tavalyi év kiemelkedő sikereit, bukásait, botrányait és trendjeit. Megmutatjuk azt is, hogy az egy évvel ezelőtti előrejelzéseink nagy része hogyan teljesült be az idei évben, és szokásunkhoz híven rengeteg izgalmas sztorit, adatot és információt adunk át a következő 60 oldalon.

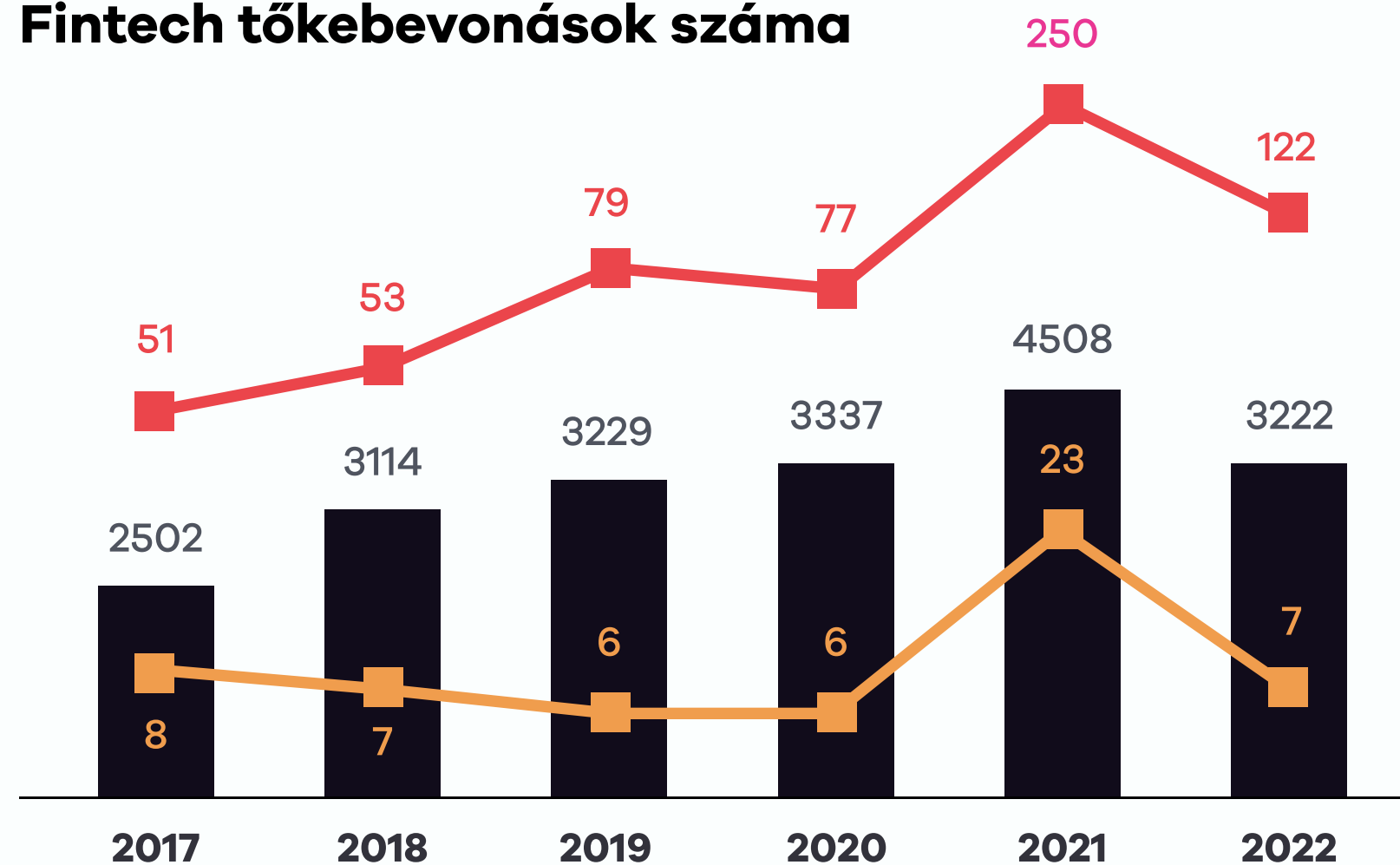
01. Fejezet

2022 számokban

01.

sparks*

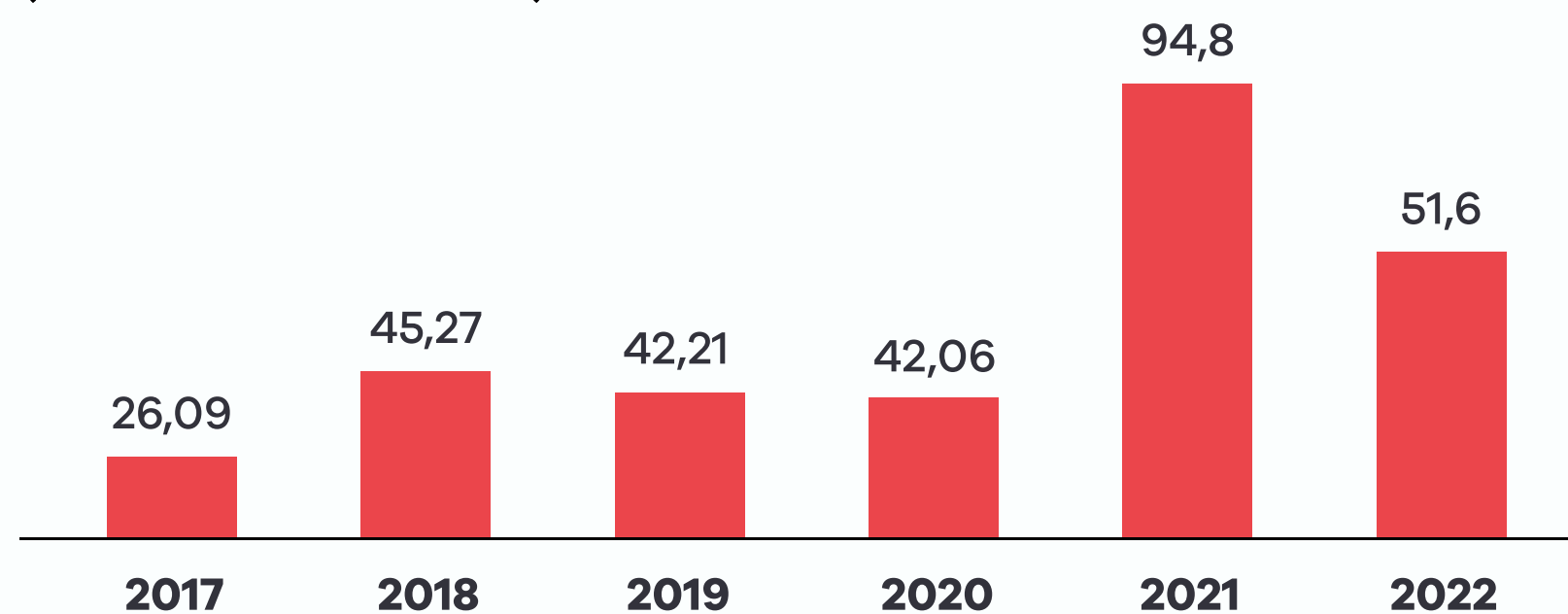
Fintech tőkebevonások száma



- Fintech tőkebevonások száma
- 100 millió dollár feletti tőkebevonások száma
- 500 millió dollár feletti tőkebevonások száma

Fintech tőkebevonások összértéke

(milliárd dollárban)



Az év tőkebevonása
FNZ / 1,4 milliárd dollár

Az év felvásárlása

Binance - Voyager / 1,022 milliárd dollár



VOYAGER

Az év crowdfunding kampánya

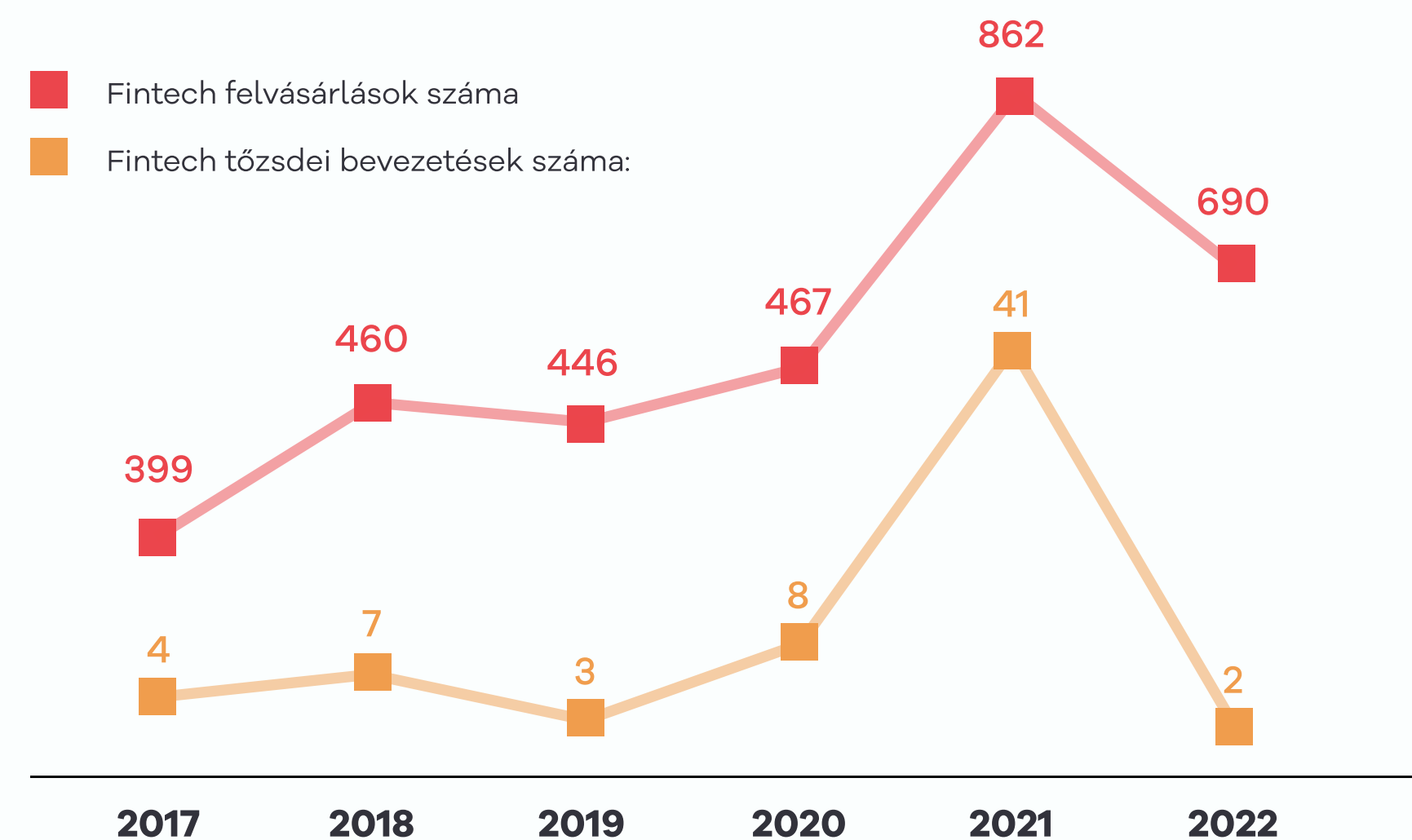
Chip / 16,45 millió dollár



Az év IPO-ja
Corebridge Financial / 13,4 milliárd dollár

■ Fintech felvásárlások száma

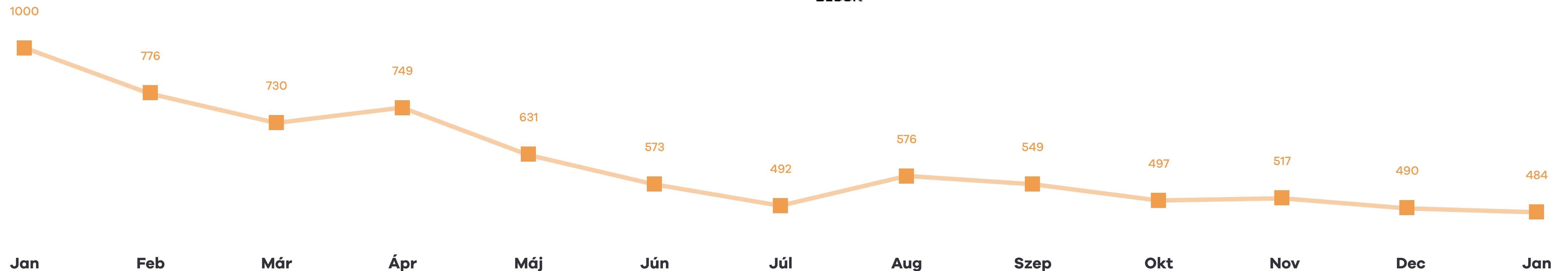
■ Fintech tőzsdei bevezetések száma:



Meredek esést mutat a Peak Fintech Index

2022-ben mutattuk be a Peak Fintech Indexet, ami a Peak Csoport új, nagy lélegzetvételű, idén debütáló elemzésre és mesterséges intelligencia kutatására fókuszáló projektjének első eleme. Az index egy klasszikus piaci kapitalizáció alapú mutatószám. 56 különböző, tőzsdén jegyzett fintech céget tartalmaz, amelyekben közös, hogy direkt ügyfélkapcsolattal rendelkező szolgáltatók, és bevételek jelentős része fintech aktivitásból származik.

Az index 2022 folyamán értékének több mint 50%-át elvesztette, ami jelentős leértékelődés, alaposan tükröződik benne a szektorral szemben támasztott irreális várakozás és hype.



A legjelentősebb pénzügyi-technológiai cégek 50% feletti értékvesztése kiemelkedő a piacon, hiszen a pénzügyi szektor mindössze 10% körüli esést produkált 2022-ben, a technológiai cégek összértéke pedig körülbelül 30%-kal kerültek lejjebb a egy év leforgása alatt.

Az Index 10 fő alkotóeleme:



Pánikra semmi ok

Az értékcsökkenés elemzésénél számításba kell venni több, objektíven nem mérhető trendet. Nagy befolyásoló erővel bír például a közösségi "hype" a maga pozitív és negatív hatásaival. Pozitívumnak tekinthetjük, hogy bizonyos, a szélesebb nyilvánosság számára érdekes szektorok (pl. elektromos autók, technológia, fintech, kripto) olyan publicitást és támogatást élveznek, ami segíti a kisebb cégek megerősödését, így innovatív, értékes technológiák jöhetnek létre.

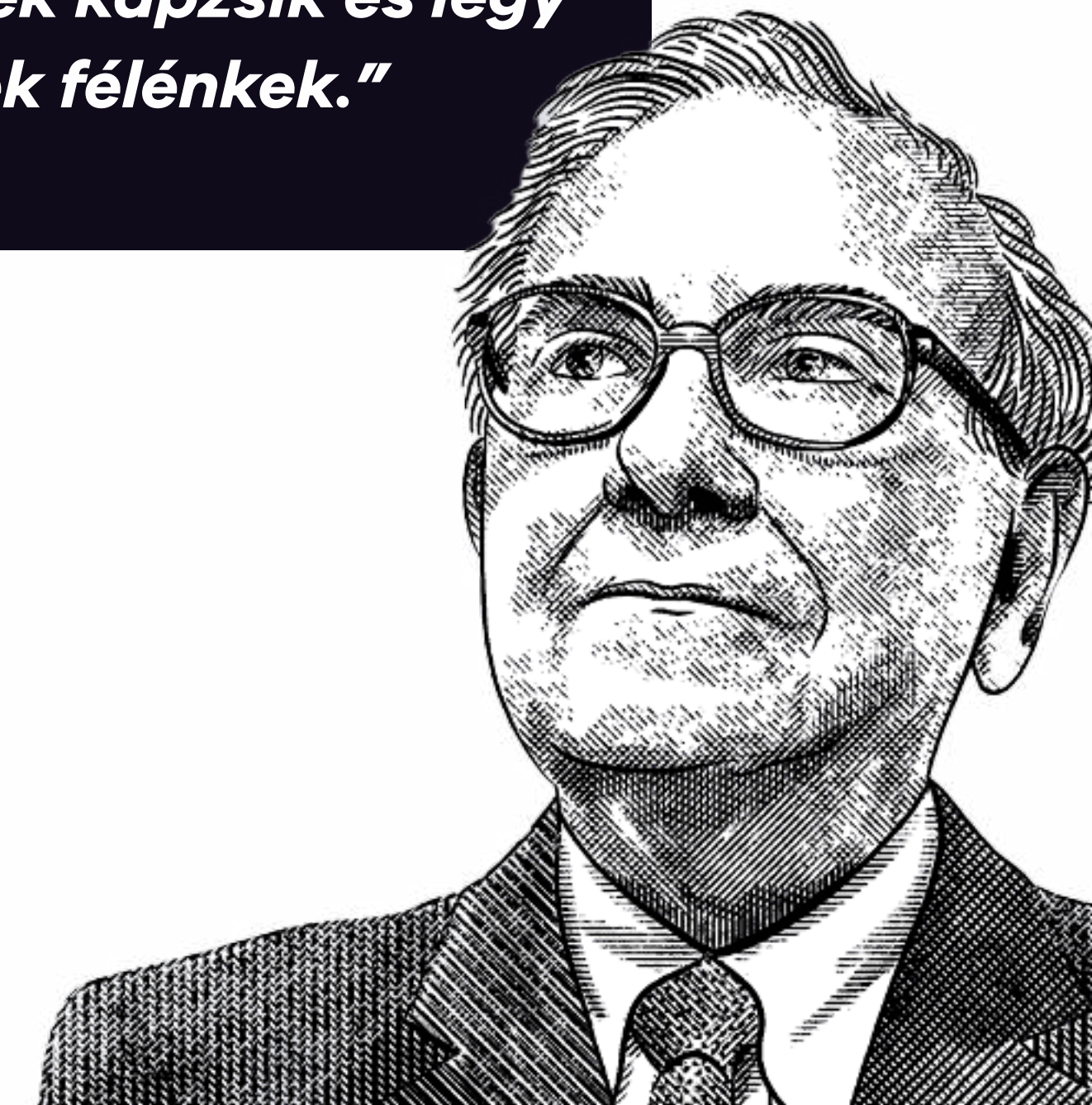
Egyértelmű negatív hatás azonban, hogy sokszor túlértékeljük ezeknek a technológiáknak a jelentőségét, nem az innováció valós értéke jelenik meg a részvények árában. A 2022-ben összeomló Terra Luna hálózat, a hírességek megtévesztő NFT kampányai és az FTX csődje esetében is a valóság került szembe az irreális várakozásokkal. Ezt, az idővel elkerülhetetlen szembesülést Benjamin Graham, a befektetés legendája is leírta már a 20. században.



***"Rövid távon a piac egy szavazógép,
hosszú távon azonban egy mérlegelő gépezet."***

A gyenge projektek visszaesése, eltűnése egyébként nem rossz hír a fintech szektornak. Ahogy az értéktelen cégek részvényeinek árfolyama összeesik, úgy emelkednek fel a valóban ígéretes vállalatok. Ez a piac természetes szelekciója. Elvégre az emberi szervezet is lázassá teszi magát, hogy meg tudja ölni az őt megtámadó vírust, néha pedig a tőzsdének is lefelé kell mennie a konszolidáció előtt. Zárásul álljon itt Warren Buffett egyik örökérvényű mondata:

"Légy félénk, amikor a többiek kapzsik és légy kapzsi, amikor a többiek félénkek."



02. Fejezet

Ereszt a fintech lufi

02.

sparks*

Véget ért a kánaán

Egy rekordokat döntögető 2021-es év után 2022-ben újabb magasságokat várt a világ a fintech szektortól. Erre viszont még sokáig kell várni, ugyanis egyelőre az ellenkezője következett be. Kiapadtak a pénzcsapok, zuhanni kezdtek a cégértékek, elindultak a tömeges elbocsátások, és sorra dőltek be a cégek.

***Beütött a félelem és reszketés
a fintech szektorban.***

Hogy miért következett be mindez? Számos tényező közrejátszik. A koronavírus-járvány hatásai még mindig meglátszanak a túlzott pénzügyi stimuluson és a nemzetközi ellátási láncok zavarain keresztül. Ehhez adódtak hozzá az orosz-ukrán háború gazdasági és politikai következményei is. A végeredmény: magas infláció és magas kamatok.

Mindemellett egyszerűen túlhevült a túlhype-olt fintech szektor. Alapvetően egy pénzben bővelkedő, indokolatlanul optimista időszakban érte el a rekordjait a piac.

A befektetők nem a jelenre, hanem a túlságosan szépre festett jövőre összpontosítottak és szórták a dollármilliárdokat.

A pénzügyileg gyengén teljesítő fintechcégek termékfejlesztésre és nemzetközi terjeszkedésre költötték a pénzüket, pedig eredeti termékükkel, eredeti piacukon sem voltak még nyereségesek. A tavalyi év megmutatta, hogy mindenkinek vissza kell térnie a realitás talajára és minél előbb profitot kell termelnie.



Mintha ezt már láttuk volna

Korábban már történt egy hasonló eset a technológiai szektorban: az ezredforduló környékén durrant ki az úgynevezett dotcom lufi.

Akkoriban a befektetők internetes cégekbe tették a pénzüket. Bármilyen vállalkozás, amelynek a nevében vagy a tevékenységében szerepelt az internet, jó eséllyel pénzhez jutott. A szektor mottójává vált, hogy „nőj nagyra gyorsan”, valamint „nőj nagyra vagy eltűnsz”. Mintha a fintechcégek is ezt a filozófiát akarták volna követni.

A dotcom lufi idején az alacsony kamatkörnyezet, a kedvező adózási struktúra és a pénzböszög is megágyazott a gondatlan befektetésnek. Az óriási befektetési hype-pal a lufi egyre csak duzzadt – de továbbra sem képviselt akkora értéket, mint amelyre a piac beárzta.

Idővel a befektetők kezdtek rájönni, hogy túl sok pénz van üzletileg labilis vállalatokban. A recessziós félelmek megjelenésével megrohmozták a tőzsdéket, hogy kivegyék a pénzüket az internetes cégekből. Ennek következtében rengeteg vállalat dőlt be.

Számos elemében kísértetiesen hasonlít a fintech szektor elmúlt pár éve a dotcom lufi időszakára. Azonban fontos megjegyezni, hogy a dotcom lufi kidurránásával nem szűnt meg az internetes cégek piaca. A gyengék elhullottak, de az igazán erősek – mint az Amazon és az eBay – fennmaradtak. Ugyanez a sors várhat a fintechcégekre is.

A fintech lufi nem durrant ki, csak leeresztett. Könnyen meglehet, hogy a tavalyi évre szükség volt a normalizálódáshoz, és egy fényesebb úton indul el a szektor.



03. Fejezet

2022 legnagyobb vesztesei

03.

sparks*

Hullócsillagok a fintech szektorban

Ahogy az lenni szokott, a gazdasági nehézségeknek több, korábban ígéretesnek tartott vállalat is áldozatául esett. A folytatásból kiderül, hogy az infláció és az emelkedő kamatlábak piactól, nemzetiségtől, értékeltségtől és tőkefinanszírozástól függetlenül, a világon mindenhol megtizedelték a fintech startupokat 2022-ben.

reali

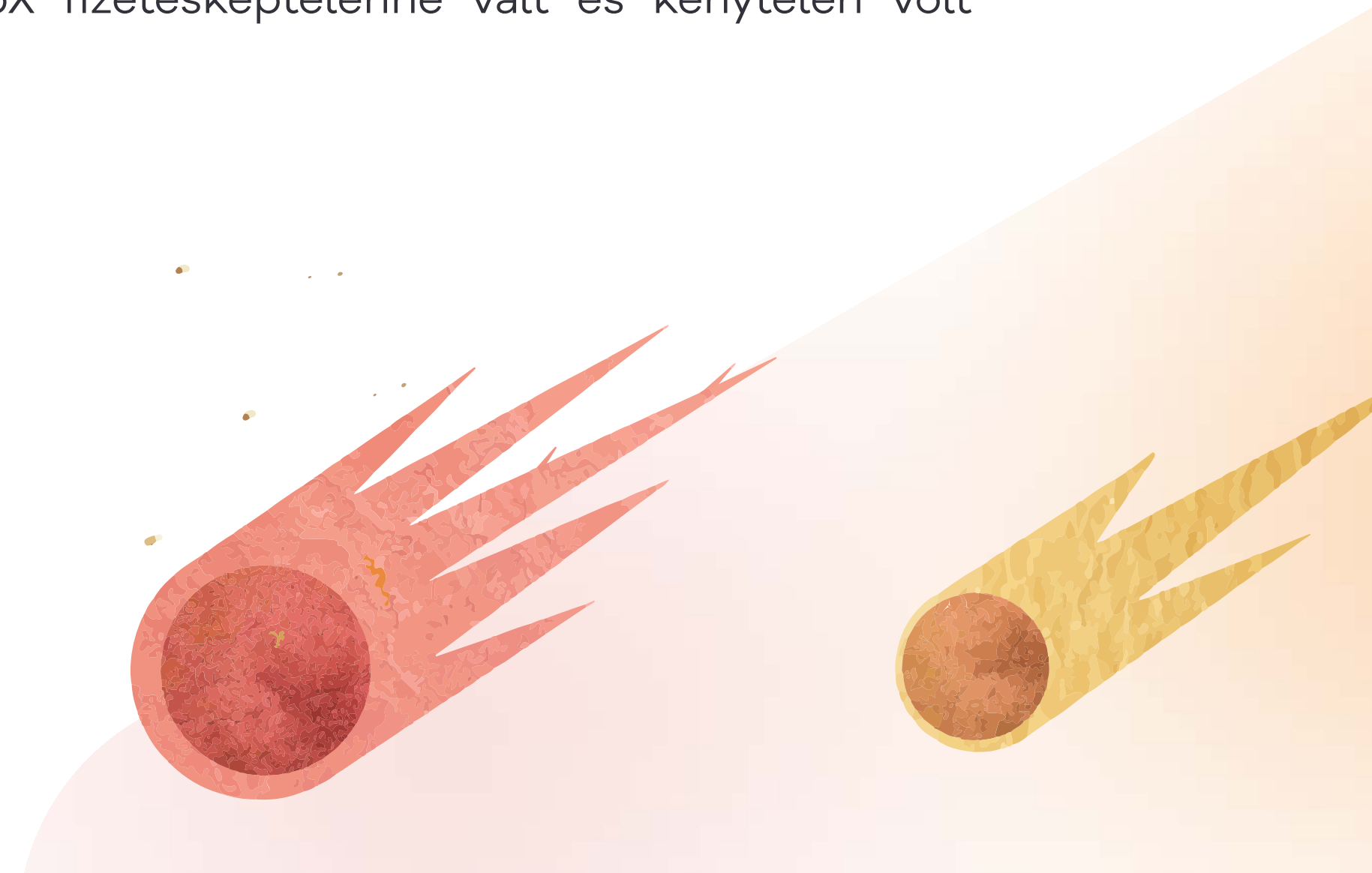
A Reali egy amerikai ingatlanpiaci fintech platform volt, amely a lakásvásárláshoz és -eladáshoz egy olyan átfogó folyamatot kívánt létrehozni, ami alternatív finanszírozási megoldásokkal teszi egyszerűvé, megfizethetővé és stresszmentessé az ingatlanértékesítést. A cég alig egy évvel ezelőtt 100 millió dolláros tőkefinanszírozást szerzett, 2022 folyamán azonban az ingatlanpiacot is negatívan sújtották az emelkedő kamatlábak. A vevők számának csökkenése a finanszírozás visszaesését eredményezte, ami súlyosan érintette az olyan vállalatokat, mint a Reali.

VOLT

A Volt Bank egy ausztrál lakossági neobank, amely tavaly júniusban finanszírozási problémákra hivatkozva bejelentette, végleg felfüggeszti tevékenységét és visszaadja banki engedélyét. A neobank vezetősége még megpróbálta kiszervezni a bank technológiai szolgáltatásait, azonban a befektetői támogatás hiánya miatt ez a terv meghiúsult.

SHOPX

Az indiai székhelyű ShopX e-kereskedelmi startup segítette a helyi boltok tulajdonosainak digitális jelenlétük kiépítésében. A cég növekedéséhez hitelt vett fel a szingapúri székhelyű Fung Investmenttől, amelyet azonban hibás üzleti modellje miatt nem tudott visszafizetni. Így a ShopX fizetésektelenné vált és kénytelen volt csődöt jelenteni.



Magasra csapó elbocsátási hullámok

A gazdasági válság nem csak a kisebb fintechcégeket, de a nagyvállalatokat sem kímélte, rengeteg hír érkezett leépítésekről. 2022 második felében az olyan óriások, mint a Meta, Amazon vagy a Stripe kénytelenek voltak tömeges leépítésekbe kezdeni, amelyek során több ezer munkavállalót bocsátanak el.

Top 3 indok az elbocsátásokra

A befektetők egyre nagyobb nyomást gyakorolnak a vállalatokra, akik igyekeznek reagálni erre.

Az utóbbi években túl sok volt **a felesleges kiadás**, a helyzet kikényszeríti, hogy felülvizsgálják az üzleti fókuszot.

A makrogazdasági bizonytalanság következtében nem látni tisztán a jövőt, így aki könnyelműen szórja a pénzt, az hamar kifuthat a forrásokból.





Az **Amazon** novemberben jelentette be, hogy a jövőben **10 000** alkalmazottjától válik meg. Ez a vállalat munkaállományának nagyjából 3 %-át jelenti, ami elsőre nem tűnik soknak, azonban a cég 30 éves történetében ez az eddigi legnagyobb leépítés.

Egy másik nagy bigtech vállalat, a **Meta** szintén novemberben közölte, hogy elbocsát **11 000** munkavállalót. Emellett a legértékesebb magánkézben lévő fintech vállalat, a **Stripe** is leépítésekbe kezdett - a cég munkavállalóinak 14%-át bocsátja el, közel **1100** embert.

Messze vannak a régi csúcsok

Az elbocsátások mellett fontos megemlíteni a fintech szektor legnagyobb értékvesztéseit is. Mivel a befektetők szkeptikussá váltak, jóval óvatosabban becsülik meg a vállalatok értékét. Ennek hatására sokan kényszerből, sokan önként jutottak el oda, hogy 2022-t jóval alacsonyabb értékeléssel zárták a korábbiéval.

stripe

A Stripe 2022 folyamán jelentős értékcsökkenést szenvedett el a gazdaság visszaesése miatt. A fizetési szolgáltató 95 milliárd dollárra értékelt részvényeinek belső értéke 28 %-kal csökkent tavaly, mivel belátták, a korábbi értéken nem volt reális további befektetőket szerezni.

checkout.com

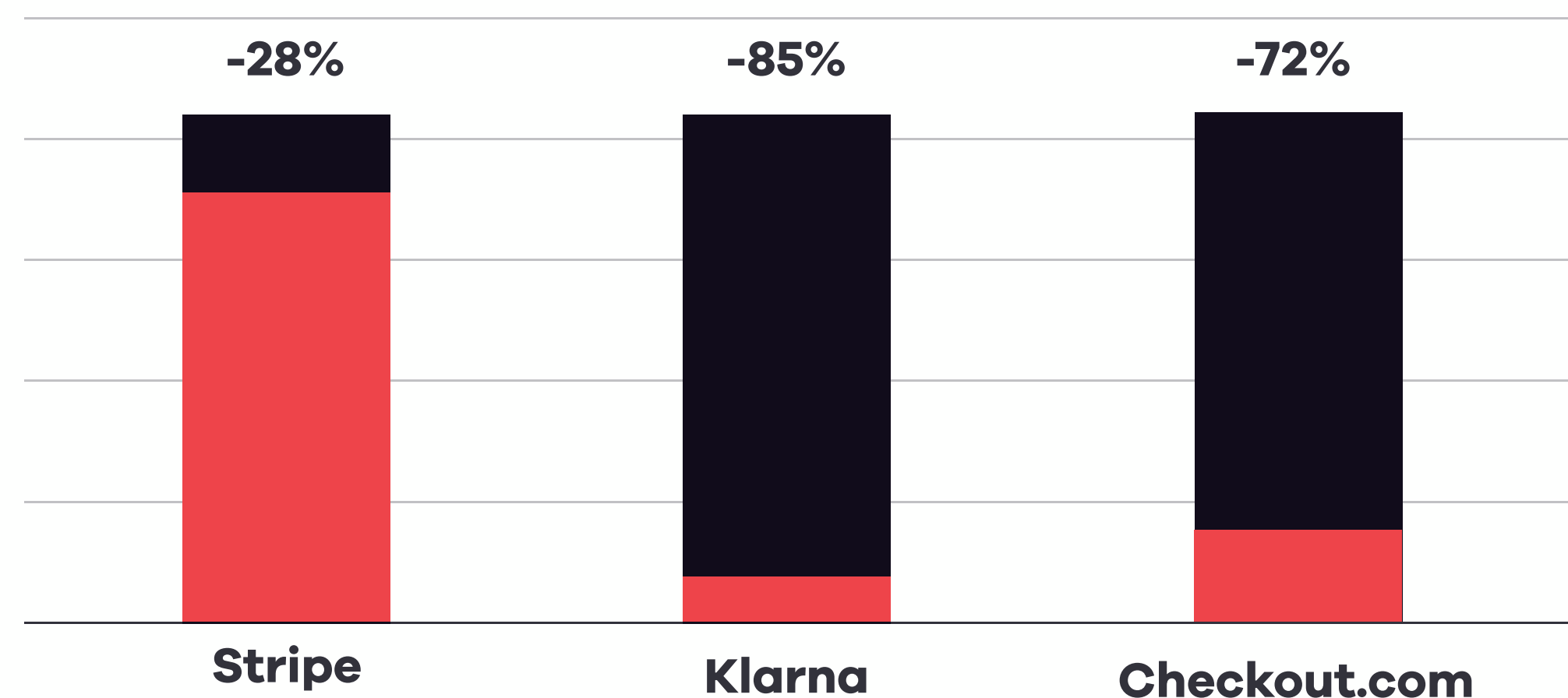
A Stripe mellett egy másik népszerű globális fizetési szolgáltató, a Checkout.com is értékcsökkenést szenvedett el. A vállalat 40 milliárd dollárról 11 milliárd dollárra csökkentette értékelését, reagálva a piac romló hangulatára és a technológiai szektor visszaesésére.

A 72 %-os csökkentés célja, hogy tükrözze a "jelenlegi makrogazdasági körülményeket", amelyek jelentősen kedvezőtlenebbek, mint a 40 milliárdos értékelés elérésekor voltak.

Klarna:

A Klarna svéd fintech vállalat veszteségei több mint háromszoros növekedésen voltak túl az év első felében és a vállalat értéke 85 %-ot csökkent a korábbi 45,6 milliárdról 6,5 milliárd dollárra, ami példátlan zuhanás. A cég adózás előtti működési vesztesége 580 millió dollárra duzzadt a júliusig tartó hat hónapban, ami több mint háromszorosa az egy évvel korábbi 168 millió dollárnak.

A sztár fintechek értékének csökkenése



04. Fejezet

2022 legnagyobb nyertesei

04.

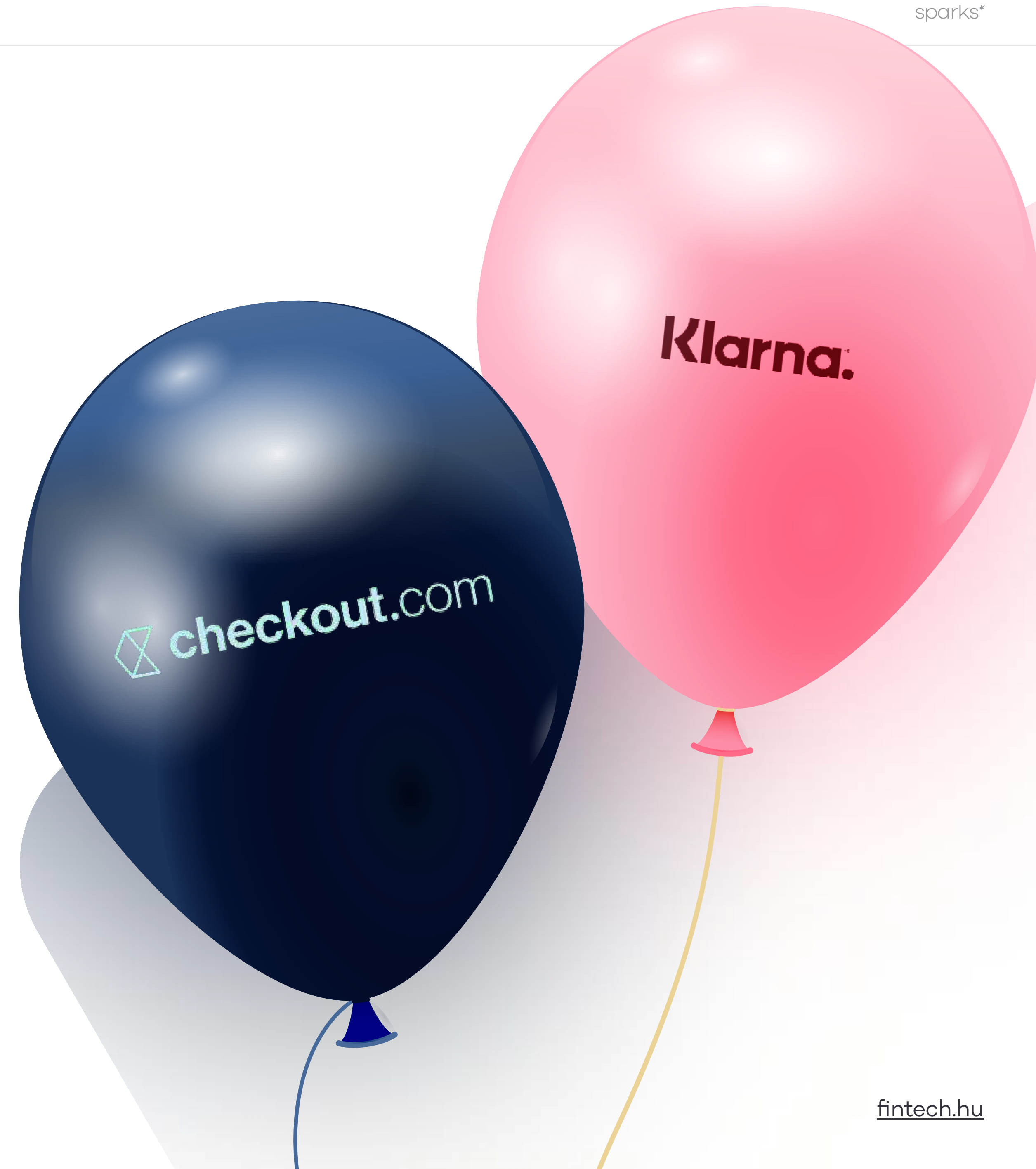
sparks*

Megint nagyot mehetnek a túlélők

A 2022-es év viszontagságai miatt sokan már temetnék a fintech szektort, pedig korai így tenni, pláne azért, mert tavaly szinte minden szektorban visszaesést láthattunk. Több cég hullott el, mint a korábbi években, de a természetes kiválasztódás lényege épp az, hogy a piacnak nincs szüksége azokra, akik az első negatív sokkot sem tudják túlélni. Velük ellentétben bőven van oka bizakodásra azoknak, akik ellenállónak bizonyultak.

Hasonló helyzetben vagyunk tehát, mint a már említett dotcom lufi idején. A lufi kipukkadását követő két évben számos internetes cég ment csődbe. A túlélők közül viszont többen ott vannak napjaink technológiai szektorának legnagyobb sikertörténeteinek között. Említhető például az eBay, az IBM, az Oracle, vagy a világ egyik legnagyobb vállalata, az Amazon.

Ezután a gyengébb év után nem feltétlenül a tőzsdén jegyzett fintech részvények aktuális árfolyama mutatja meg a várható jövőt. A szektor továbbra is tele van ígéretes szereplőkkel, akik érdemi előrelépést és innovációt hoznak a pénzügyi világ egy-egy szeletébe. Szinte biztos, hogy idén is lesznek nagy bukások és váratlan csődök, ezek az események sajátjai az ilyen fiatal és dinamikus iparágaknak. Nagy nyertesek is szintén lesznek, ahogy azt már 2022-ben is láthattuk.



Európai túlsúly az év sikertörténetjei között

Miközben az általános tendencia az értékeltségek és a tőkebevonások csökkenése, valamint a veszteséges működés volt, vannak olyan vállalatok, akik kifejezetten jó szívvel emlékeznek majd vissza 2022-re.

Wise

A hazánkban is népszerű Wise (korábban TransferWise) évek óta stabil növekedést folytat és ettől tavaly sem tért el. A brit fintechnek már több mint 7 millió ügyfele van, akik 560 millió font bevételt és 33 millió font (kb. 15 milliárd forint) profitot hoztak a konyhára.

Cash App

Amerikában töretlen a főként pénzküldésre használt Cash App népszerűsége. A szolgáltatások bővülése is jól halad, csak júniusban 1 millió mikrohitelt folyósítottak ügyfeleiknek, akiknek száma hamarosan eléri az 50 milliót.

bunq

Történelmi sikert ért el 2022-ben Hollandia legnagyobb neobankja. A bunq megnyerte a holland nemzeti bank ellen indított perét, emellett közel került a nyereséges működéshez és folytatta földrajzi terjeszkedését is.

wefox

A wefox 400 millió dolláros tőkebevonása az év legnagyobbjai között volt. Komoly fegyvertény, hogy a német insurtech (digitális biztosító) értéke 50 %-kal emelkedett és a leépítéseket is sikerült elkerülnie.

Allica Bank

Az Allica Bank neve itthon nem cseng ismerősen, pedig inspiráló a vállalat eredményessége. A brit fintech elsősorban a nagybankok által elutasított kkv-knak hitelez, sikerét nyereséges működése is igazolja.

Töretlenül mennek előre a nagyok

Eseménydús évet zártak a fintech szektor legismertebb szereplői. A hazánkban is népszerű Revolut, valamint a globális BNPL-piac éllovasa, a Klarna egyaránt viszontagságos, ugyanakkor ígéretes 12 hónapon van túl. A pénzügyi szektor felforgatásán munkálkodó Apple szintén szépen halad a terveivel.

Revolut

Ellenáll a válságnak Európa legnagyobb neobankja. A Revolut továbbra is jelentős tőkével rendelkezik és a leépítéseket is el tudta kerülni, igaz több fontos vezető a távozás mellett döntött. A termékfejlesztés továbbra is gőzerővel zajlik: megérkezett a szállásfoglalási funkció, a BNPL-szolgáltatás és a jelzáloghitelek jelenthetik a következő nagy lépést. A vezérigazgató Nik Storonsky szerint közel vannak a nyereséges működéshez is.

Klarna.

A BNPL-szektor egészéhez hasonlóan annak legnagyobb szereplője is vegyes évet zárt. A Klarna értéke hetedére esett (45,6 milliárdról 6,7 milliárd dollárra), mivel a vállalat kénytelen volt nehéz körülmények között friss tőkét bevonni. A korábbi felvásárlások viszont beérni látszanak, a Klarna vásárlási szuperappja egyre erősebb értékajánlattal rendelkezik. A 150 millió aktív ügyfél biztató jel a folytatásra.



Forradalmi változásokat hozhat a bankolásba a pénzügyi birodalmát építgető Apple. A vállalat ezen a területen is agresszív növekedésre törekszik: új mobilfizetési megoldása tavaly debütált, hamarosan érkeznek a megtakarítási számlák, a BNPL-hitelek és akár az egészségbiztosítások is. A bankoknak egyre több okuk van aggódni a bigtech pénzügyi törekvései miatt.



Van, akinek már sikerült az áttörés

A bankok digitális kihívói, a neobankok helyzetét érdekes kettősség jellemzi az elmúlt időszakban. Ügyfél- és bevételszerzésben kifejezetten sikeresek, a profittermeléssel viszont meggyűlik a bajuk, mivel kezdeti növekedésük előfeltétele, hogy ingyen kínálják digitális banki megoldásokat. Néhány neobank mégis pozitívba került a tavalyi évben.

nu

A tavaly őszi óta tőzsdén lévő brazil Nubank továbbra is a világ legnagyobb neobankjainak egyike. 2022 harmadik negyedévében már 7,8 millió dollár nettó nyereséget termelt a vállalat. Különösen nagy eredmény, hogy több mint 70 millió ügyféllel rendelkezik, 82 %-uk aktívan használja is a digitális banki alkalmazást.

**Starling
Bank**

Európa nagy neobankjai közül elsőként ért révbe a Starling. Anne Boden alapítót mindig a megfontolt építkezés jellemezte, ennek gyümölcse a 2021-es pénzügyi évben elért 32,1 millió font adózás utáni eredmény. A Starling nem áll le, hamarosan jelzáloghitelekkel bővíti kínálatát.

Z O P A

A Zopát sokáig személyek közötti (peer-to-peer) hitelezőként ismertük, a fintech később azonban profilt váltott és digitális bankként folytatta működését. A jelek szerint ez jó döntés volt, hiszen alig két év után nyereségessé vált a Zopa Bank.

**REDWOOD
BANK**

Kiváló évet zárt a Redwood Bank is. A fintech kkv-knak nyújt jelzáloghiteleket és egyéb digitális pénzügyi megoldásokat. A jelek szerint sikerült egy ígéretes hitelportfóliót összeállítani, hiszen 2,2 millió font profit landolt tavaly a vállalatnál.



05. Fejezet

Az év hírei a magyar piacról

05.

sparks*

Rekordok, mérföldkövek, világszínvonal

Már korábban is megállapítottuk, hogy a magyar piac a saját tempójában, de kezd felőzni a nemzetközi szintérhez. Tavaly egy igazán aktív, fejleményekben gazdag évet zártak a hazai fintech szolgáltatók és szolgáltatások.

BENKER

BENKER

A **BENKER** csapata megoldást talált az Ethereum egyik problémájára. A blockchain alapú pénzügyi saját kutatásai során fejlesztett ki egy olyan algoritmust, amely az Ethereum hozzáférés- és jogosultságkezelési gondjait is orvosolja.

Blockchain Koalíció



Létrejött a **Blockchain Koalíció**.

A csoportosulás a közszféra, az egyetemi és tudományos szféra, a szakmai szervezetek, valamint a versenyszféra szereplőinek együttműködésével karolja fel a blockchain technológiát Magyarországon.

Magyar Nemzeti Bank

A **Magyar Nemzeti Bank** lett a világ első központi bankja, amely saját NFT-kollekciót dobott piacra. A mérföldkő apropóját a forint bevezetésének 75. évfordulója adta. A kollekció hat darab digitális alkotásból áll, amelyek mind az ötforintos érme egyedi változatai.

SEON



Rekordot döntött a **SEON**. Már eddig is a magyar fintech szektor zászlóshajójának számított a startup. Vezető szerepét áprilisban egy 94 millió dolláros tőkebevonási körrel szilárdította meg. A befektetés abszolút rekord a hazai fintech szektorban, valamint a legnagyobb Series B forduló a magyar startup ökoszisztémában.

PastPay



Megérkezett az első magyar BNPL-szolgáltató, a **PastPay**. A Péntech csapatának legújabb projektje cégeknek értékesítő webshopokat szolgál ki. Annak ellenére, hogy csak a nyár elején mutatkozott be a PastPay, már belépett a cseh, a lengyel, a német és a szlovák piacra is.



Gyökeresen megváltozhat a vásárlás

Beindult a BNPL piac

A **PastPay** színre lépését több új BNPL szolgáltató érkezése követte. Nem sokkal később az **instacash** is bejelentette kész platformjának érkezését, amellyel a hazai piaci szereplők elkezdhetnek egyszerűen, saját arculatra szabott BNPL szolgáltatásokat nyújtani.

Az **IzzyPay** lehetővé teszi a vásárlóknak, hogy 14 nappal eltolják a fizetést. Ez pont ideális idő, hogy az emberek visszaküldjék a nekik nem tetsző rendeléseiket. Végül a **Paysome** igyekszik egy transzparens BNPL szolgáltatást piacra dobni, amellyel még a törlesztési nehézségekbe keveredő ügyfeleknek is kész segítő kezét nyújtani.

A vásárlással is pénzt keresünk

A cashback, azaz készpénz-visszatérítés is több helyen megjelent a hazai piacon. A **ReCash** kitörő sikerekkel zárta közösségi finanszírozási kampányát. Összesen 444 befektetés érkezett, több mint 115 millió forint összértékben.

A készpénz-visszatérítés potenciáljára a hagyományos bankok is felfigyeltek. Megjelent ugyanis Magyarországon is a **Moneyback**, amely egy bank-fintech koprodukció eredménye. Az **Erste Bank** a cseh **Dateio-val** alkotta meg a szolgáltatást.



Sikertörténetek és tragédiák

Mindenki az insurtechet keresi

A hazai piac korábban sem szűkölködött innovatív biztosítási startupokban, tavaly viszont eggyel feljebb kapcsoltak a piaci szereplők. Az Allianz Hungária 2022-ben kezdte el használni az **Insurwiz** blockchain megoldásait egyes termékeinél.

Az Euroleasing a **Cristónak** szavazott bizalmat: az insurtech startup autós szuperappja alapján fejleszt mobilalkalmazást a lízing vállalatnak. Az UNIQA itthon elindított insurtech egysége, a **Cherrisk** is szárnyal. Jó úton halad a nyereségesség felé és már nemzetközi piacokon is terjeszkedik.

Az esőfelhők minket sem kerültek el

Sajnos nem csak jó híreket hozott 2022. Év elején még az volt a legnagyobb problémánk, hogy a Revolutnak fel kellett számolnia a magyar bankszámlaszámait, így mind litván számlaszámokat kaptunk. Pár banki művelet költségesebb és körülményesebb lett, de a neobank népszerűsége töretlen.

Év végére azonban beütött a realitás. Az egyik első magyar fintechcég, a **Koin** kénytelen volt felfüggeszteni működését, miután sorra érték a váratlan kihívások és nem tudott elegendő pénzt keresni. Az **Inlock** szerencsétlen módon az FTX-botrány áldozata lett. Külsős partnere a csődbe ment kriptotőzsdén tárolta az Inlock-ügyfelek vagyonának egy részét – 7 millió dollárt. A pénz elérhetetlenné vált, a potenciális megoldások pedig szűkösek.



Elindult a Fintech Blog!

Magyarország egyik legolvasottabb hírportáljára is rendszeresen érkeznek érdekfeszítő fintech tartalmak a Fintech.hu jóvoltából. A Fintech Blog októberben indult el az Index.hu oldalán. A már megszokott magas színvonalat képviselve, heti rendszerességgel jelentkezünk aktualitásokkal, elemzésekkel és további érdekes fintech történetekkel

A Revolutért önnek nem kell fizetnie, de másnak igen

Az elmúlt években úgy érkeznek az újabbnál újabb fintechcégek, mintha futószalagon gyártanák őket. Lényegében megpróbálnak mindent megadni, amit a hagyományos szereplők képtelenek: fejlett alkalmazást, fokozott kényelmet, széles választékot – és ingyenes szolgáltatásokat.

Manapság számtalan pénzügyi szolgáltatáshoz ingyen vagy legalábbis sokkal olcsóbban is hozzáférhetünk, mint korábban bárki gondolta volna. A legjobban a következő, szinte biztosan megtörtént példa érzékelteti ezt. [Tovább](#)

Csak papíron zöldek a bankok, és ez egy ideig így is marad

Manapság nehezen találunk olyan bankot, amely ne állítaná magáról, hogy hatalmas figyelmet szentel a környezetvédelemnek. Ez önmagában jó hír lenne, van azonban egy nehezen kikerülhető tény: olyan bankot sem találunk ugyanis egykönnyen, amely valóban zölden végzi a tevékenységét. [Tovább](#)

Pénzügyekben már jó ideje felnőttek lehetnek a gyerekek

A pénzügyeink feletti kontroll megszerzése egy életen át tartó munka, éppen ezért kiemelten fontos, hogy a pénzügyi ismereteket és a pénzkezelést minél előbb elkezdjük tanítani. A fiatalok pénzügyi tudatosságának növelése érdekében már korán meg kell ismertetni őket a pénzügyi szolgáltatásokkal. Ehhez pedig olyan digitális megoldásokra, felületekre és alkalmazásokra van szükség, amelyek könnyen és intuitívan kezelhetők. [Tovább](#)

Kiszámíthatóan észszerűtlenek vagyunk a pénzügyi döntéseinkben

Az emberek gyakran irracionálisan hoznak döntéseket, és ez a viselkedés kategorizálható is. A hibák mérséklésében és megelőzésében segíthet azonban, ha megismerjük, hogyan hatnak ránk ezek a viselkedési formák. [Tovább](#)

Az ingyenhitel megosztóbb, mint gondolná

A jelen gazdasági helyzetben kevés dologra kapjuk fel úgy a fejünket, mint egy kamatmentes hitelre. Az elmúlt években nagyot ment ez a megoldás, a terület legnagyobb szolgáltatói több milliárd dollárt kaptak a befektetőktől, és a fintechszektor legnagyobb nevei közé emelkedtek. Ez a terület a BNPL, az angol „buy now, pay later” kifejezés mozaikszava. Ez magyarul annyit tesz: „vásárolj most, fizess később”. Jól hangzik, nem? Igazából igen is, meg nem is. [Tovább](#)

A jövőben készpénz és bankkártya sem kell a fizetéshez – elég lesz egy mosoly

Észre sem vesszük, de egyre gyakrabban hagyatkozunk egyedi fizikai vonásainkra mindennapi vásárlásaink során. Az Apple Pay, a Google Pay és a Samsung Pay rengeteg ember számára tette feleslegessé a pénztárcát. Ebben pedig óriási szerepet játszott az, hogy ujjlenyomatunkkal vagy arc képünkkel is jóváhagyhatjuk a fizetést. Lássuk hát közelebbről, mi mást tartogat még a biometrikus fizetések világa. [Tovább](#)

[Fintech Blog](#)

BUPA Digitális Pénzügyi Asszisztens

Mi jut eszedbe, ha azt mondjuk: adminisztráció?

Nekünk egy sor olyan tevékenység, amellyel bár muszáj, de nem kellemes időt tölteni. Egy vállalkozó, ha megteheti, akkor külön erre a feladatkörre szerződtetett asszisztentst bíz meg ezeknek a teendőknek az elvégzésére.

Mit szólnál ahhoz, ha ezeknek a feladatoknak a nagy részét egy digitális asszisztens oldaná meg helyetted?

A BUPA-t ezzel a vízióval indítottuk el több mint két évvel ezelőtt. Az első nagy lépéseket megtettük, most már több tízezer felhasználónak biztosítunk okos e-számlázási lehetőséget, akik közül sokan összekötötték bankszámlájukat a BUPA rendszerével.* Ők mindössze néhány kattintással tudták már eddig is kiegyenlíteni fizetendő tételeiket, ÁFA analitikát készíteni, vagy akár használni a beépített cash-flow előrejelzésünket.

*Támogatott bankkal fennálló aktív internetbank kapcsolat esetén.

Mindezt az év végén új köntösbe öltöztettük és kiegészítettük egy nagy népszerűségnek örvendő mobilalkalmazással is.

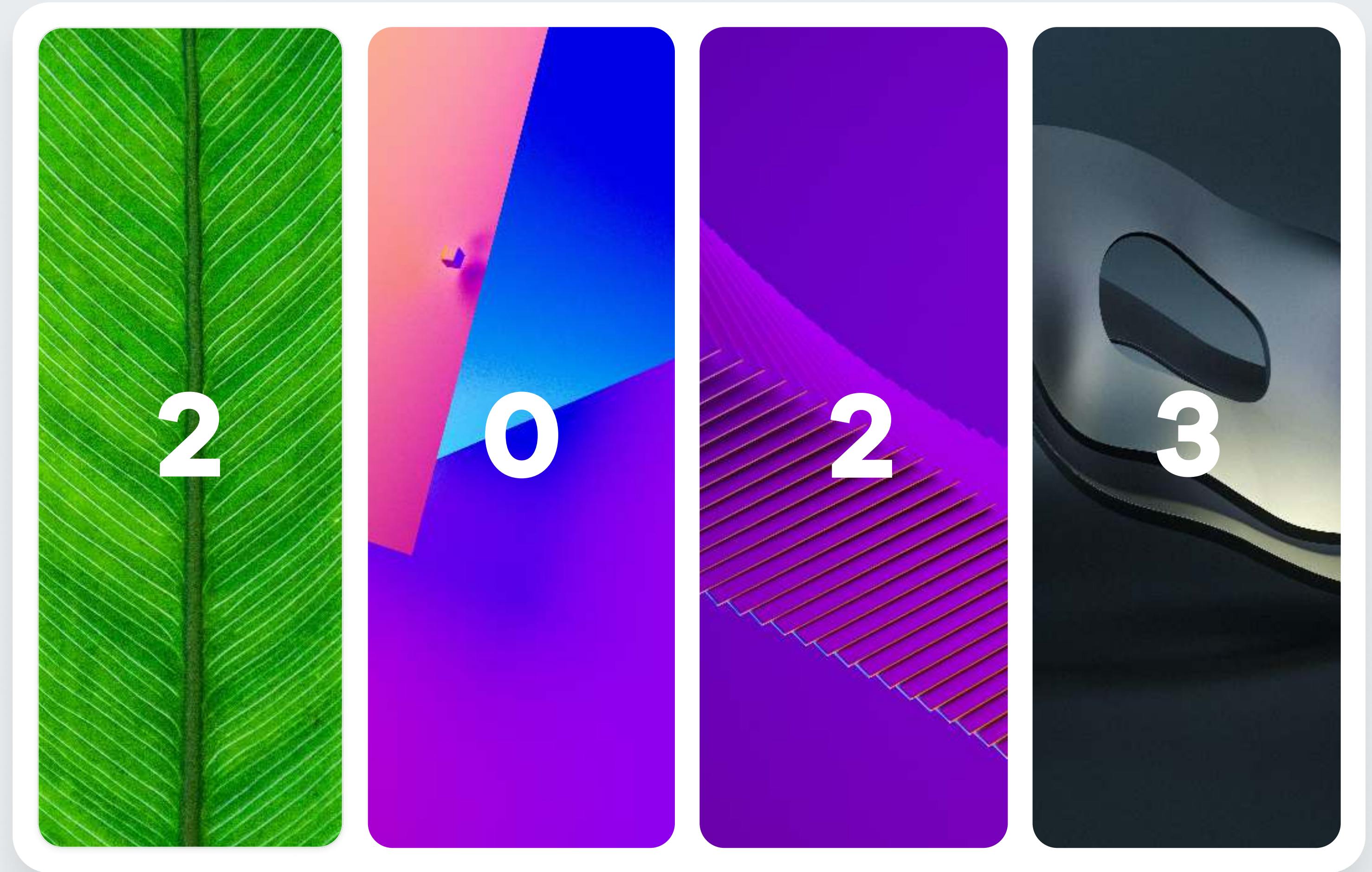
Azonban szerintünk az adminisztrációtól való tehermentesítés jóval többről szól, mint a papíralapú számlázás lecserélése digitálisra, ugyanakkor azt is tudjuk, hogy a mikro-, kis- és középvállalkozások igényei szerteágazók.

Ezért egy sor olyan funkcióval készülünk 2023-ban, amelyekkel igyekszünk a legtöbb felmerülő problémára megoldást nyújtani, segítve ezzel a hazai vállalkozások mindennapi működését, fejlődését.

Érdeemes lesz velünk tartani idén, ugyanis a legjobb még csak most jön!



[BUPA.HU](https://www.bupa.hu)



B U P A . H U

06. Fejezet

Az év meghatározó trendjei

06.

sparks*

Egyik fent, másik lent

Vegyes összképet mutatnak a fintech trendek

Hiába jellemezte szokatlan mértékű pesszimizmus a fintech szektor idei évét, számos olyan trend látszik a piacon, ami bizakodásra ad okot. A jelenlegi helyzet megértéséhez segítségül hívjuk a Gartner Hype Cycle-t. A Gartner technológiai kutatócég grafikonja életciklus szerint jeleníti meg azokat az innovációkat és technológiákat, amelyekről a folytatásban sokat várnak a piacok.

Az öt ciklus:

1. A technológiai áttörés
2. A felfokozott elvárások csúcsa
3. A kiábrándulás katlana
4. A megvilágosodás emelkedője
5. A termelékenység fennsíkja

A grafikonon jelenleg is olyan izgalmas, kissé futurisztikusan ható trendek jelennek meg, mint a **digitális emberek**, a **mesterséges intelligencia alapú dizájn**, vagy épp a **gépi tanulás alapú kódgenerálás**. A fintech szektor szempontjából viszont nem ezek a trendek a legizgalmasabbak.

A nem helyettesíthető tokenek, azaz **NFT-k** és a **metaverzum** kapcsán nagy hype alakult ki 2021 második felében. Bár 2022 mindkét trend számára nagy visszaesést hozott, maradtak okok optimizmusra. Az NFT-k a digitális tulajdonjogok új korszakát jelentik, míg a metaverzum idővel megkapó virtuális világgá válhat sokak számára.

Hasonló vonzereje van az internet új korszakaként emlegetett **web3**-nak, ahol a centralizáció helyett a világháló demokratizációja valósulhat meg. Ezzel a törekvéssel éles ellentétben áll a szuperappok, azaz a minden fogyasztói igényt egyetlen alkalmazással kiszolgáló applikációk felemelkedése. Egy biztos, 2023-ban is lesz okunk követni a hype ciklusok alakulását.

Ezt még Nostradamus is megirigyelné

Beteljesült jóslataink 2022-ből

Tavalyi kiadványunkban arra vállalkoztunk, hogy megtippeljük, milyen trendek és jelenségek uralják majd 2022-ben a fintech szektort. A 8 jóslat közül jónéhány helyesnek bizonyult, mi pedig nem szalaszthatjuk el a lehetőséget, hogy kiemeljük ezeket. Lássuk mely tippekkel találtunk célba!

AML és kiberbiztonság

Bevált

2021-ben számos fintechcég kapott büntetést, amiért nem figyeltek oda eléggé a pénzmosás elleni védekezésre és a kibervédelemre. A növekedés egyik ára a szigorúbb ellenőrzés, aminek fontosságát szerencsére sokan észrevették tavaly. A korábban többször bajba kerülő N26 például rengeteg forrást szánt a csalásmegelőzés megerősítésére.

Crowdfunding

Bevált

A közösségi finanszírozás egyre népszerűbb, már nem csak a brit fintechek fordulnak előszeretettel a lakossághoz befektetésért. Az EU-s szabályozás lazulása a folytatásra is erős növekedést ígér.

Bevált

Neobanki hitelezés

Bevált

Mivel a neobankok a korai növekedés érdekében rengeteg megoldást kénytelenek ingyen adni, idővel nehézségeik akadnak a bevétel-szerzésben. A hitelezés ősi és máig hatékony módszer erre a célra. Nem csoda, hogy 2022-ben a német, a brit, az amerikai és az indiai piacon is láttunk olyan neobankokat, amelyek megkezdték a hitelezést.

Digitális transzformáció

Bevált

Mára szinte minden nagybank felismerte, hogy a digitális termékek nélkül nem élhetnek túl a piacon, így egyre több helyen jelennek meg innovatív megoldások. A bankfiók helyett a többség már inkább az internetbankot és a mobilappot látogatja szívesen.

Csak az hibázik, aki dolgozik

Amikor a piac rácáfolt a várakozásainkra

Ha már a telitalálatokat ismertettük, úgy helyes ha a téves előrejelzéseinkről is szót ejtünk. Érdekes, hogy főleg az optimista várakozásaink vallottak kudarcot, több trend felfutását is hibásan vártuk az idei évre. Tanulság, hogy az aktuális hype megtévesztő lehet, az egyes szolgáltatások és termékek előretörésére sokszor jóval többet kell várni, mint hinnénk.

Banki zöld pénzügyi termékek

Részben bevált

Nem tévedtünk, amikor azt gondoltuk, hogy növekedni fog a fenntartható pénzügyi megoldások száma a bankok kínálatában. A terjedés tempója viszont nem érte el a szükséges szintet, ráadásul sok pénzintézet még mindig zöldebbnek állítja be magát a valóságnál. Az irány jó, de iramot kell váltani.

Open banking

Részben bevált

Tavaly azt gondoltuk, hogy 2022 lesz az áttörés a nyílt bankolás terén, ez azonban nem valósult meg. A bankok még mindig lassítják az innovációt és a fogyasztói adaptáció is lassabb a vártnál. Jelenleg úgy tűnik, módosítani kell a szabályozáson az érdemi előrelépéshez.

Nem vált be

Részben bevált

NFT

Nem vált be

Egyetlen igazán nagy tévedésünk az volt, hogy feltételeztük, hogy az NFT piac várhatóan 2022-ben is folytatja növekedését. Ehelyett zuhanó árfolyamokkal és növekvő szkepticizmussal szembesültünk a piacon. A digitális tulajdonjogok terén viszont még mindig nagy potenciált hordoz a technológia.

Metaverzum

Nem vált be

A metaverzum iránti érdeklődés nagyot esett, hiába jeleztük előre helyesen az óriásvállalatok növekvő aktivitását ezen a területen. A legtöbb terv még mindig az ambiciózus fantáziák szintjén van, de korai lenne még leírni a metaverzumot.

Fintech Világa - Zöld Pénzügyi Percek

Előtérben a nők, a kkv szektor és az infláció

Az év nyertes trendjei

Az év legerősebb trendjeit két csoportra oszthatjuk. Az első csoporthoz tartoznak azok, amelyek évek óta felfutásban vannak és ezt a jó szokásukat 2022-ben is megtartották. A második csoportba sorolható trendek az aktuális körülményekből tudtak profitálni, így kiemelkedően sikeres évet tudhatnak maguk mögött.

Az első csoporthoz sorolhatók az **online fizetések**, amelyek népszerűsége és volumene továbbra is töretlenül növekszik. Ezt a folyamatot a pandémia gyorsította fel, amely egyik pillanatról a másikra tömegeket kényszerített a digitális térbe. A **fejlődő piacok növekedése** is folytatódott, egyre több országban jelennek meg széles körben a fintech megoldások. Így van ez a **beágyazott pénzügyi megoldásokkal** is, amelyek kiemelkedő ügyfélményt nyújtanak, ezért nem meglepő, hogy hatalmas növekedés előtt állnak.

Lássuk a második csoportot! Különösen erős éve volt a **PFM** (személyes pénzügyi menedzsment) megoldásoknak. Segítségükkel az ügyfelek költséghatékonyabbá válhatnak és kiiktathatják szükségtelen kiadásait. Egy olyan évben, amikor mindenütt hatalmas volt az infláció és globális energiaválság alakult ki, logikus, hogy megnőtt a lakosság igénye ezekre a megoldásokra.

A gazdasági nehézségek a **kkv-knak való hitelezés** fellendülését is elősegítették. A **nőknek szóló pénzügyi megoldások** száma szintén jelentősen megugrott, végre a piac is elkezdett foglalkozni a nők alulbankoltságával.

Kkv hitelezés

10/10-es trend

Online fizetések

10/9-es trend

Fejlődő piacok

10/9-es trend

PFM

10/8-as trend

Beágyazott pénzügyek

10/7-es trend

Egy különösen fontos trend

Nők a pénzügyben és a fintechben

A társadalmi jelenségek általában kevesebb figyelmet kapnak, mint a pénzben mérhető technológiai és gazdasági trendek. Pedig az esélyegyenlőség, a banki és pénzügyi szolgáltatások demokratizálása, a fenntartható és inkluzív pénzügyi fejlődés nem csak elvi kérdés.

Azokban a fejlett társadalmakban, ahol az elmúlt évtizedekben megváltozott a nők szerepe, a pénzügyi szolgáltatóknak is lépést kell tartani az új ügyféligényekkel. A Kantar kutatása szerint évi közel 800 milliárd dollárnyi bevételtől esnek el azok a pénzügyi vállalatok, amelyek szolgáltatásfejlesztésük során figyelmen kívül hagyják a nők igényeit. A hatékony termékfejlesztésben is segítene, ha a szektorban több nő dolgozna döntéshozó pozícióban, napjainkban azonban ezen a szinten alacsony a női reprezentáció.

Egy mindenki számára egyenlő esélyeket biztosító pénzügyi szektor létrejötte a Fintech.hu szerkesztősége számára is fontos. Épp ezért a Peak-kel közösen, Women in Finance (WIF) címmel hirdettünk kampánysorozatot a témában.

A kezdeményezés a téma kutatásával és az inspiráló női vezetők láthatóságának növelésével erősíti az ágazat szereplőinek esélyegyenlőségét.

A WIF célja, hogy minél több fiatal nőnek hozzon kedvet a pénzügyi pályaválasztáshoz és segítsen a már a szakmában dolgozó hölgyeknek a sikerhez vezető személyes útjuk megtalálásában.

Ezért létrehoztuk a magyar pénzügyi szektorban dolgozó kimagasló női tehetségek toplistáját és a Women in Finance díjat, és elindítottuk a pályakezdő fiatalok motivációját felmérő [kutatásunkat](#). 2022. november 29-én került sor az év legsikeresebb női vezetőit elismerő [Women in Finance 2022 Gálára](#), valamint a [Fintech Sparks Women in Finance](#) tematikus kiadvány megjelenésére, amely részletesen foglalkozik a nők pénzügyi szerepvállalásának trendjeivel.



Tovább uralkodnak a hagyományos szereplők

Az év vesztes trendjei

Annak idején sokan azt gondolták, a fintechek idővel átveszik a bankok szerepét. Mostanra látszik, hogy ez nem, vagy más módon fog megtörténni, hiába vannak nagy hatással a pénzügyi szektorra az innovatív szereplők. 2022-ben sem volt jó éve azoknak, akik a hagyományos pénzügyi szolgáltatók leváltására törekednek.

Ezt a nehézséget különösen jól illusztrálja az **open banking** vártnál gyengébb fejlődése. A nyílt bankolás lényege, hogy a banki adatokat a fintechek előtt is megnyissa, de a sok ígérethez eddig kevés jelentős eredmény társult.

A **neobankok** rájöttek, hogy a befektetők nem fogják örökké önteni beléjük a pénzt. Ehhez nyereséges működésre és kritikus tömegek elérésére lesz szükség, ami csak kevesek számára reális célkitűzés. Még nehezebb időszak van az **online brókerek** háta mögött. A hagyományos vagyonkezelők innovációja megtörte a fintechek lendületét, akiknek dolgát a piacok visszaesése és a kriptovaluták gyengélkedése is nehezíti.

Nagy esést mutatott a **tőzsdén lévő fintechek** részvényeinek árfolyama a mögöttünk hagyott évben, mivel a növekvő kamatkörnyezetben kevesen szavaztak bizalmat a kockázatos technológiai és pénzügyi papíroknak. A legnagyobb vesztesek mégsem ők, hanem a **kriptotőzsdék**. Az FTX csődje mellett a kevésbé demokratikus működési modell is sokakat készített a kriptotőzsdék elhagyására és az alternatívák keresésére. A gyenge 2022-es év dacára a kriptotőzsdék és az online brókerek számára egyaránt jó hír, hogy ők keresik átlagosan a legtöbb pénzt az ügyfeleiken. Nincs veszve tehát minden remény.

Neobankok

10/4-es trend

Open banking

10/3-as trend

Tőzsdei fintechek

10/3-as trend

Online brókerek

10/2-es trend

Kriptotőzsdék

10/1-es trend

07. Fejezet

Az év legnagyobb botrányai

07.

sparks*

Az egész szektort megrázta az év kriptobotránya

A kriptopiac a tavalyi évhez hasonlóan 2022-ben sem volt mentes a botránnyoktól. Sőt! Tavaly olyan komoly eseményeknek lehettünk tanúi, amelyekre korábban még nem volt példa a szektorban. Ezeket a botránnyokat járjuk körbe ebben a fejezetben, kiegészítve néhány izgalmas esettel a fintechek világából.

Az FTX saga

Kezdjük a legjelentősebb károkat okozó és legnagyobb visszhangot kiváltó botránnyal, amely az FTX nevű kriptotőzsdéhez és annak CEO-jához, Sam Bankman-Friedhez köthető. Az egész 2022. november 2-án kezdődött, amikor kiderült, hogy az FTX testvércége, az Alameda Research 5 milliárd dollár értékben tartott pozíciót FTT-ben, az FTX saját tokenjében, aminek értéke azonban rövid idő alatt hatalmasat esett.

Egy jelentés szerint az Alameda befektetési alapját szintén FTT-ben tartották, nem pedig fiat valutában vagy más kriptopénzben, ami aggodalmat váltott ki a vállalatok fizetőképességével kapcsolatban.

Ezután a Binance november 6-án bejelentette, hogy eladja a teljes FTT pozícióját, aminek akkori piaci értéke körülbelül 2,1 milliárd dollár volt. Ez volt a katalizátor, aminek hatására felpörögtek az események: a kiskereskedők pánikba estek és sorra menekítették ki vagyonukat az FTX-ről. Másnapra az FTX likviditási válságba került, ezért a Binance-hez fordult segítségért. November 8-án utóbbi bejelentette, hogy egy nem kötelező érvényű megállapodást kötött az FTX-szel, aminek értelmében felvásárolja riválisát. Úgy tűnt, a két közismerten rossz viszonyt ápoló cég az utolsó pillanatban elássa a csatabárdot.



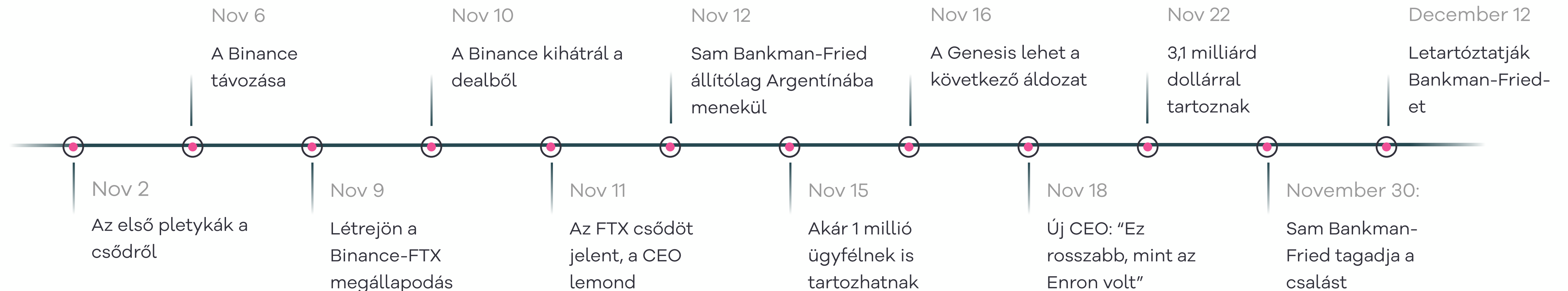
Az FTX többeket magával ránthat

A legnagyobb fordulat viszont még csak ezután következett: a Binance egy nappal később visszalépett a megállapodástól. A tőzsde közölte, hogy lemondja az FTX üzletet, miután az átvilágítás során az ügyfélpénzek helytelen kezelésével kapcsolatos aggályok merültek fel.

November 11-én Sam Bankman-Fried lemondott az FTX vezérigazgatói posztjáról és a cég csődvédelmet kért. Jelen állás szerint a számok így néznek ki az FTX csődjével kapcsolatban: 100 ezer és 1 millió közötti ügyfelek tartoznak, közülük az 50 legnagyobb irányába 3,1 milliárd dollár a kriptotőzsde kintlévősége.

Az amerikai Értékpapír- és Tőzsd felügyelet (SEC) eljárást indított, mivel szerintük Bankman-Fried éveken át tudatosan építette család üzletét, amivel több milliárd dollárnyi vagyont térített el a saját hasznára. Bankman-Friedet végül december 12-én vették őrizetbe a Bahama-szigeteken.

A legnagyobb kriptovaluták árfolyama tovább zuhant az FTX eset hatására, ahogy a teljes kriptoszektorba vetett hitet megrendítette a világ második legnagyobb kriptotőzsdéjének összeomlása. Egy biztos, 2023-nak nem a legjobb körülmények között vág neki ez a piac.



60 milliárd dolláros összeomlás

A Terra hálózat és annak vezetője, Do Kwon az elmúlt négy évben hatalmas hírnévre tették szert a kriptovilágban. A történet tavaly tavasszal egy katasztrofális bukással végződött. Az összeomlás egyik fő oka az ökoszisztéma stablecoinja, a papíron 1 dolláros értéken fixált UST volt. A legtöbb stablecoin mögött 1:1 arányban van dollár fedezet, az UST esetében viszont algoritmusok szabályozták az árfolyamot. A Terrát megtámadó kiberbűnözők ezt kihasználva tudták bedönteni az árfolyamot.

A Celsius bedőlése

A Terra összeomlása után a kriptohitelező cégek hatalmas veszteségeket szenvedtek el, az egyik legnagyobb ilyen szereplő, a Celsius csődöt is jelentett.

A cég néhány ügyfele már júniusban jelentette, hogy nem tud hozzáférni a pénzéhez. Az akkori CEO, Alex Mashinsky azt mondta, nem állították le a pénzfelvételt, néhány nappal később a Celsius mégis befagyasztotta az összes számlát.

A vállalat által kínált magas hozamoknak már az elején intő jelnek kellett volna lenniük. Ahogy egyre több információ látott napvilágot, nyilvánvalóvá vált, hogy a Celsius piramisjáték módjára működött és a korai befektetőket az újaktól származó pénzzel fizette ki.



Viszályoktól volt hangos az év

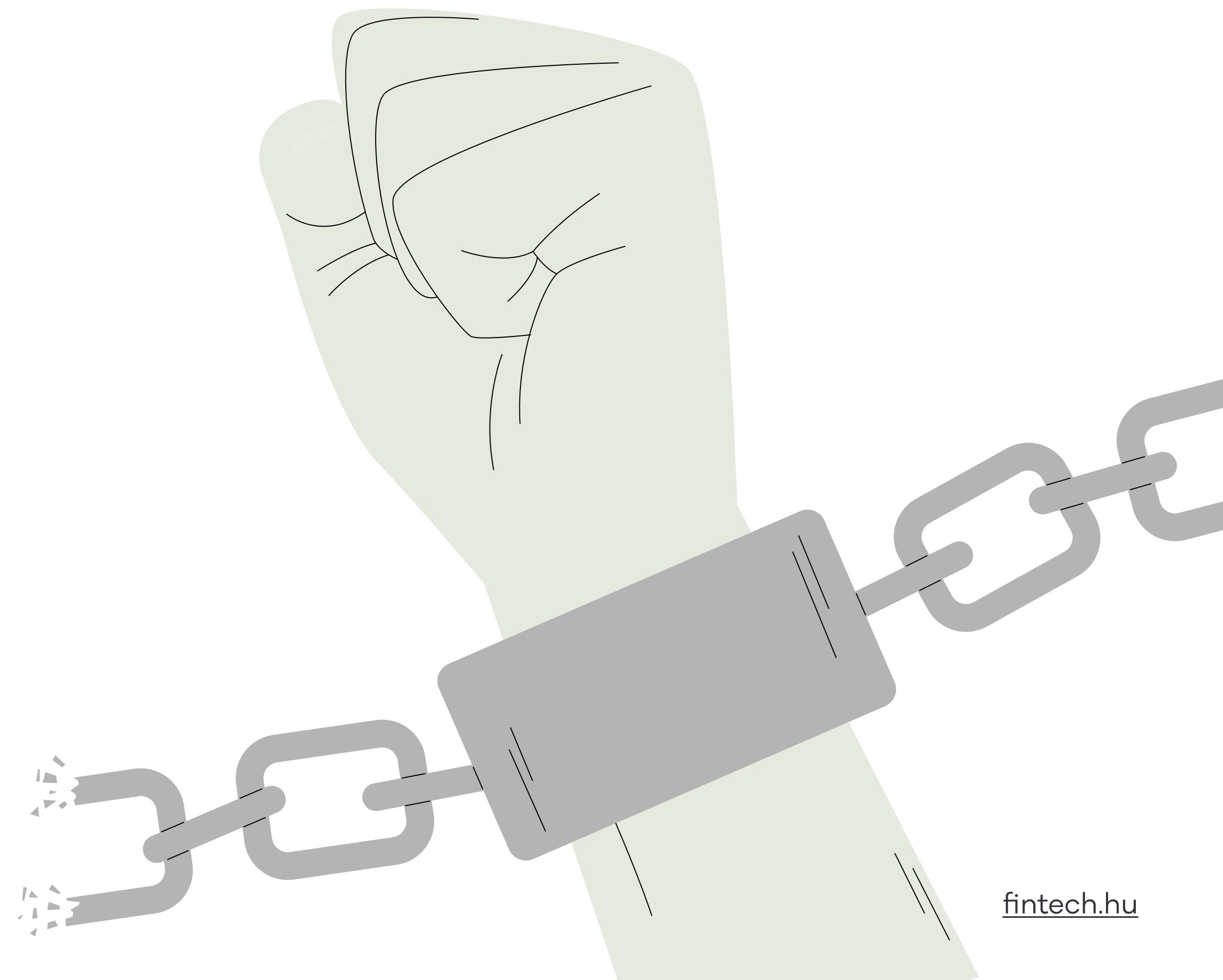
A fintech szektor is bővelkedett a botrányokban tavaly. Mindez nem meglepő, hiszen a piacok esésével a barátkozás helyét rendre a verseny veszi át.

Az utóbbi évek legnagyobb fintech botránya a **Wirecardhoz** köthető. A Wirecard egy német fintech volt, amely online fizetési szolgáltatásokat nyújtott. 2020 júniusában a vállalat korábbi vezérigazgatóját, Markus Braunt letartóztatták piaci manipuláció és hamis könyvelés gyanújával. Kiderült, hogy a vállalat hatalmas számviteli csalásban vett részt, amelynek során mintegy 2 milliárd dollárnyi bevételt jelentett be hamisan.

A botrány a Wirecard összeomlásához vezetett, de jelenleg is folynak tárgyalások az érintettek felelősségre vonásáról. Tavaly a Wirecardot lebukató újságíróval és besúgóval is volt alkalmunk interjúzni a Fintech.hu-n.

A botrányoknak ezzel nincs vége. Andy Bromberg, az **Eco** nevű neobank CEO-ja azt állítja, egy másik fintech, a **Pebble**, szóról szóra lemásolta az Eco marketing üzeneteit és üzleti modelljét. Bromberg egy Twitter-bejegyzésben kémkedéssel is vádolja a rivális vezérigazgatóját.

Végül nem maradhat ki a **Stripe** és **Plaid** közötti nézeteltérés sem. Egy azóta törölt tweetben a Plaid amerikai fintech unikornis vezére, Zach Perret azzal vádolta meg az ismert online fizetési szolgáltatót, hogy egyik új szolgáltatását a cégtől kapott bizalmas információk alapján állította össze.



08. Fejezet

Toplisták

08.

sparks^{*}

Zárulnak a pénzcsapok

Top 10 tőkebevonás

Amikor egy ötletből projekt születik, természetes, hogy egy kis csapat fogja vezetni, általában saját tőkéből. Ebben a fázisban fontos, hogy gyorsan és szabadon tudjon alkalmazkodni a cég a piac örvényeiben. Ahogy a személyes kapcsolati hálót kinövi és üzleti potenciálját megvalósítja, egyre több tőkére tehet szert egy ígéretes vállalat.

Ez viszont korántsem volt egyszerű feladat tavaly, amikor a befektetők a korábbinál jóval kevesebb pénzt osztottak ki. Ennek legfőbb oka, hogy a tőzsdei fintechek alacsony értékelése miatt kénytelenek voltak felismerni, korábban túlértékelték ezeket a vállalatokat.

A 2022-es tőkebevonások esetében többször is a földrajzi terjeszkedés volt a forrásszerzés legfőbb motivációja. Többek között a koreai Toss és a szingapúri Coda Payments is ezért kezdeményezett tőkebevonást. Ezen kívül azt is láthattuk, ahogy a fiatal fintechek is szépen megállták a helyüket a már bebetonozott játékosok mellett.

A toplista élmezőnyében ugyanakkor főként ismerős nevek jönnek szembe: a kamatmentes hiteleiről ismert Klarna 800 millió dollárt vont be. A neobankok közül a fiatalok körében népszerű Monzo került be a top tízbe.

1.

FNZ 

1,4 milliárd dollár

2.

 checkout.com

1 milliárd dollár

3.

Klarna



800 millió dollár

4.

 CODAPAY

690 millió dollár

5.

 sumup*

629 millió dollár

6.

 cross river

620 millió dollár

7.

Qonto



518 millió dollár

8.

 monzo

475 millió dollár

9.

 CONSENSYS

450 millió dollár

10.

 toss

405 millió dollár

Befektetők helyet jöhet a lakosság

Top 10 crowdfunding kampány

Évek óta egyre több fintechcég dönt úgy, hogy közösségi finanszírozási kampányt indít és lehetőséget ad a lakossági befektetőknek, hogy tulajdonrészt szerezzenek a vállalatban. A klasszikus tőkebevonásokkal szemben ilyenkor nem a pénzszerzés a legfőbb motiváció.













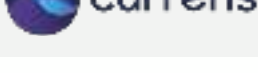

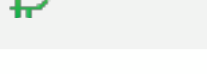



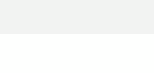

A crowdfunding marketing célokat is szolgál, ugyanis a kampányok révén a fintechek növelhetik láthatóságukat. Ráadásul saját ügyfeleik is tulajdonossá válhatnak, amivel szorosabbra fűződik a céggel ápoltságuk. 2021 őszén pedig olyan egységes EU-s szabályozás született, ami a teljes európai crowdfunding piacot felpezsdíti majd a következő években.

A vállalatoknak kevesebb adminisztratív követelménynek kell megfelelniük és nagyobb befektetést kaphatnak, mint korábban. Ezzel párhuzamosan a befektetők több cégben szerezhetnek tulajdonrészt és egységesített információkat kaphatnak a különböző projektekről.

A prímet ismét a brit fintechek vitték: a tíz legnagyobb kampányból hat az ő nevükhöz fűződött. Köztük van a Chip, amely címét megvédve ismét a legtöbb pénzt gyűjtötte be a publikumtól.

A digitális vagyonekezeléssel és megtakarítással foglalkozó vállalat magabiztosan utasította maga mögé a Creditspring lakossági hitelező fintechet. A top tízben a brit és amerikai vállalatok dominálnak, egyedüli kívülállóként a Qonto kkv neobank került be Franciaországból.

A tíz legnagyobb fintech crowdfunding kampány 2022-ben:

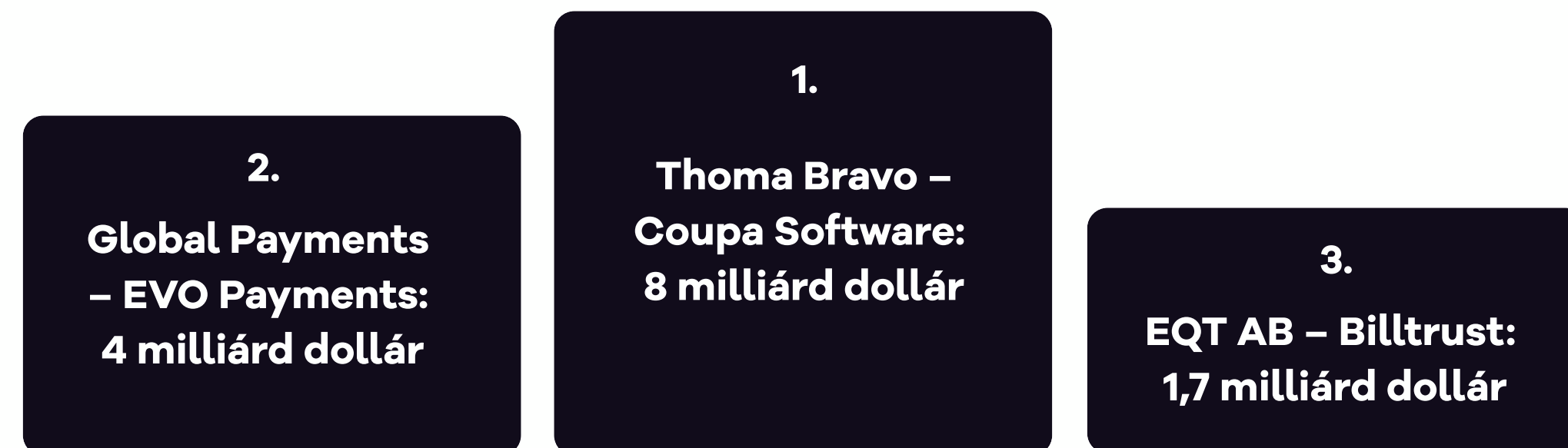
1.	 chip	16,45 millió dollár	
2.	 creditspring	9,73 millió dollár	
3.	 GROUND FLOOR	7,9 millió dollár	
4.	 moneybox	7,53 millió dollár	
5.	 EMBER FUND	6,7 millió dollár	
6.	 Qonto	5,33 millió dollár	
7.	 currensea	5,3 millió dollár	
8.	 BitGreen	5 millió dollár	
9.	 Wombat	3,54 millió dollár	
10.	 Farewill	3,2 millió dollár	

A piaci fejlődés nem állhat meg

Top felvásárlások

Amíg számos fronton szenvedett a fintech szektor, a felvásárlások és összeolvadások számos kiemelkedő történettel szolgáltak. Nem mindig hozzák nyilvánosságra a pénzügyi részleteket a felek, de a legnagyobb ügyletek 2022-ben is átlépték a milliárd dolláros határt.

A szektor három legnagyobb felvásárlása:



A nagy egyezségek mellett voltak kisebb, de annál érdekesebb akvizíciók is. A hazai piacon a tőzsdén jegyzett Gloster Csoport többségi tulajdonrészét szerzett az **ff.next**-ben. A nemzetközi szintén fokozott piaci konszolidációt láthattunk.

A neobankok körében a francia **Qonto** felvásárolta a német **Pentát** 200 millió euróért. Az ismert brit családi bank, a **GoHenry** egy hasonló francia startupot, a **PixPay-t** akvirálta.

Voltak, akik közvetlen versenytársaikra vetették ki a hálójukat. A neobrókerek között a **BUX** egy spanyol versenytársát, a **Ninety Nine-t** vásárolta fel. A francia piacon pedig egy hitelezők közötti ügylet emelkedett ki, az **October** vásárolta fel a **Credit.fr-t**.

Számunkra mégis a **Binance** és a **Voyager** több mint 1 milliárd dolláros ügylete emelkedik ki a legjobban - a felvásárlás ugyanis tökéletesen átadja a kriptoszektor tavalyi évét. A Voyager, mint gyengébb piaci szereplő csődbe ment. Jött az **FTX**, amely megegyezett a milliárd dolláros felvásárlásról. Időközben azonban az FTX összeomlott, amikor kiderült, hogy a vállalatbirodalom csalásra épült. Végül a helyére lépett a Binance, amely sikeresen akvirálta a Voyagert - de az ügylettel párhuzamosan maga is kezdett erősen meginogni.

Tisztes távolságtartás a piacoktól

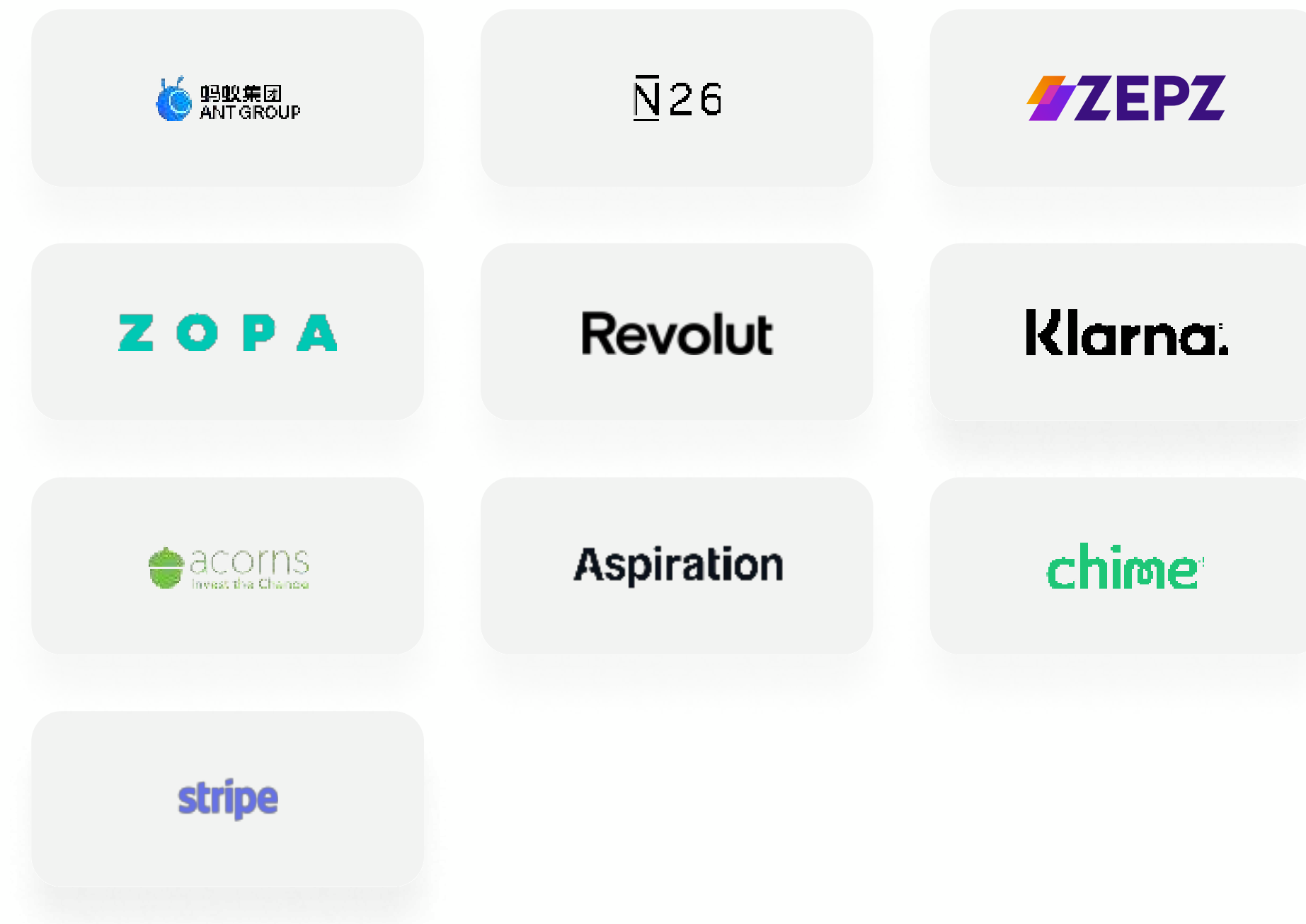
Top 10 elmaradt tőzsdei bevezetés

2021-ben hosszú idő után beindult a fintechcégek tőzsdére menetele. Míg korábban egy évben maximum 8 fintech tőzsdei bevezetésre, azaz IPO-ra került sor, addig 2021-ben 41 ilyen eseményt láthattunk. Azonban a már sokszor emlegetett nehezítő körülmények, például az emelkedő kamatok, a magas infláció, vagy épp a gazdasági bizonytalanság miatt ez a trend gyorsan visszafordult.

2022-ben már csupán két fintech döntött a tőzsdére lépés mellett, ami egy év alatt 95 %-os esést jelent. Nem csoda, hisz napjainkban a tőzsdei befektetők sokkal alacsonyabbra értékelik a technológiai cégeket, mint akár 1-2 évvel ezelőtt.

A kedvezőtlen körülmények hatására rengetegen döntöttek a tőzsdei bevezetés elhalasztása mellett, köztük olyan ismert nevek, mint a Revolut, a Klarna, vagy az N26. Úgy tűnik, még bőven várni kell arra, hogy részvényesei lehessünk kedvenc fintechcégeinknek.

A tíz legjelentősebb IPO halasztás 2022-ben:



09. Fejezet

Épül az új digitális világ

09

sparks*

Újra beköszöntött a kriptotél

Amíg 2021-ben rekordokat döntögetett a bitcoin és számos más kriptovaluta árfolyama, 2022-ben ezen a piacon is fordult a kocka. A tavalyi év elején több mint 2 ezer milliárd dollár pénzt tartottak az emberek kriptovalutában. Ez az év végére kevesebb mint 800 milliárdra csökkent, több mint 63 %-kal zuhant a piac.

A kedvezőtlen gazdasági feltételek mellett két, már korábban is említett eseménynek is köszönhető a kriptotél eljövetele. Az egyik a Terra ökoszisztéma összeomlása a TerraUSD és a Terra Luna kriptovaluták bedőlésével. A másik pedig a jelenleg is folyamatosan kibontakozó FTX-botrány, amely során becsődölt a világ egyik legnagyobb kriptotőzsdéje.

A kriptoszolgáltatók nehéz időket élnek. A zuhanó árfolyamok és a visszaeső forgalom miatt kevesebb bevételt termelnek, mint korábban. Ráadásul rengeteg céget felelőtlenül, óriási hibákat vétve vezetnek, ami szintén megágyazott a csődhullámoknak.

Mindenesetre a botrányok rávilágítottak arra, hogy bármilyen centralizációnak szabályozással kell együttjárnia. Persze érdemes meghagyni a lehetőséget a képzett felhasználóknak, hogy élvezzék a decentralizáció előnyeit.

Viszont a kereskedési platformokat ellenőrzés alatt kell tartani, hiszen jól tudjuk, hogy vannak csalók, akik bármilyen helyzetet készek kihasználni.

A jelenlegi helyzet sokféle értelmezésnek ad teret. Meglepő, hogy mennyire eltérő véleménnyel szólnak meg a szakértők például a bitcoin árfolyamáról. Vannak akik szerint a jelenlegi zuhanás még csak a kezdet és lassan mindenki rájön, hogy értéktelenek a kriptovaluták. Mások azt tekintik pozitívumnak, hogy csak egy adott szintig zuhant a piac, és ezzel bizonyították az értéküket a kriptovaluták.

A pénz jövője digitális?

Rengeteg érvet felsorakoztathatunk amellett, hogy a kriptovaluták miért nem tudják betölteni a fizetőeszközök szerepét. Elég egyet visszalapozni és belegondolni, hogy ilyen árfolyamingadozással hogyan lehetne elvégezni egy mindennapi bevásárlást.

Ugyanakkor, ha már a kriptovalutákról kiderült, hogy nem alkalmasak fizetőeszköznek, legalább inspirálták a digitális jegybankpénzek kutatását. Már közel 100 ország központi bankja vesz részt valamilyen projektben, amely a hagyományos pénzek digitális másolatának lehetőségeit vizsgálja.

A jelenlegi tapasztalatok változóak. Kínában a lakosság ötöde már letöltötte az állami digitális jegybankpénz tárcaalkalmazását. Még van hova fejlődnie, de jó úton halad, hogy az egyik legnépszerűbb pénzügyi applikáció legyen az országban.

Ezzel szemben Nigériában nem úgy sült el a bevezetés, mint ahogy remélték. A lakosság csupán 0,5 %-a használta eddig a digitális jegybankpénzt. Főleg annak fényében gyenge ez a teljesítmény, hogy a 18 és 65 év közötti lakosok 35 %-a kereskedett már kriptovalutával. A kormány először ösztönző lépésekkel próbálta serkenteni a használatot, nemrég azonban a készpénzfelvétel korlátozásával próbálta felpörgetni a digitalizációt.

Van élet a majmos képeken túl is

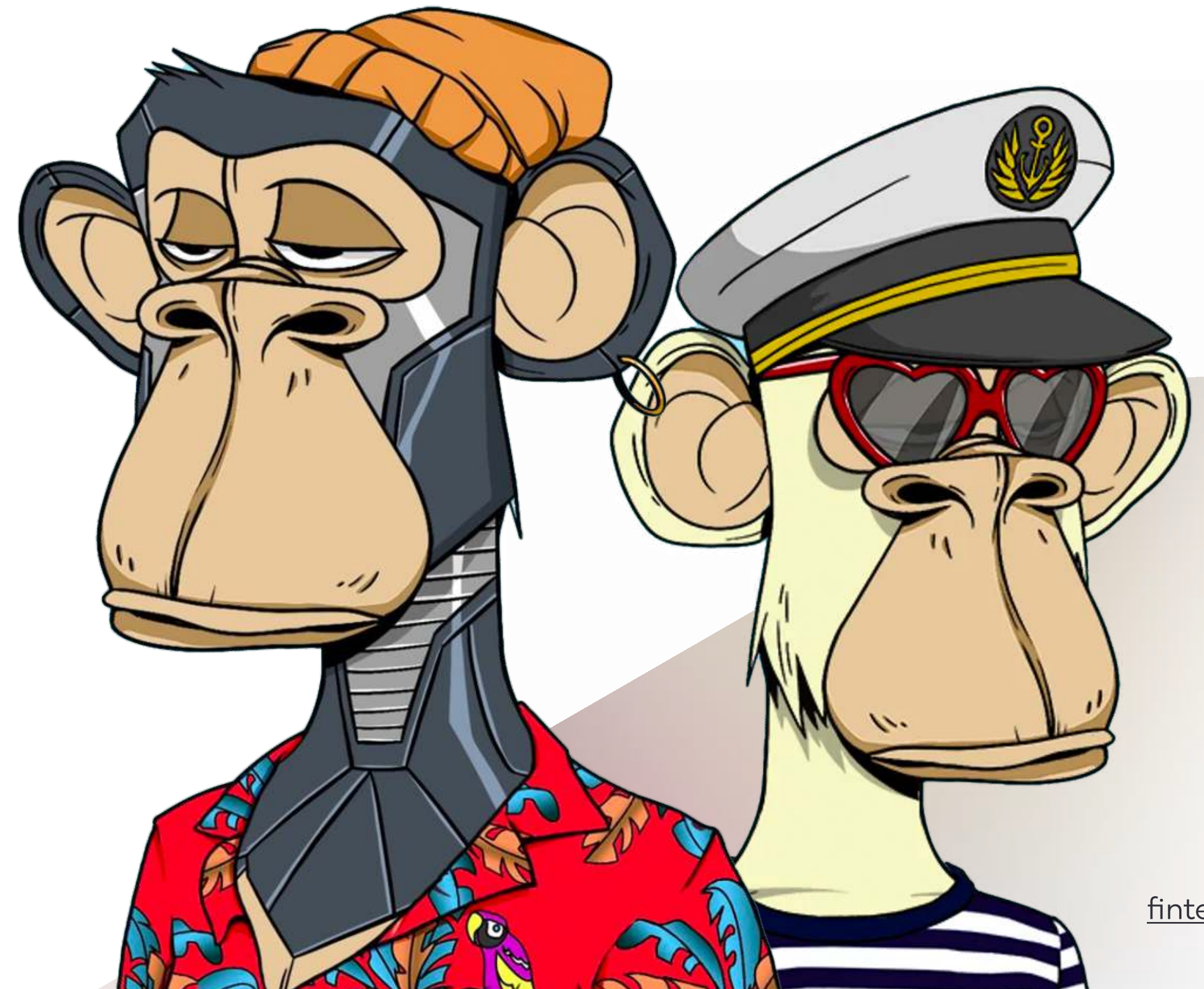
A 2021-es év egyik nagy slágere az NFT-láz volt. A mainstream először azt vette észre, hogy egyesek óriási összegeket fizetnek digitális képekért, amelyek például majmokat vagy pixeles avatarokat ábrázoltak.

A túlzó hype után 2022-ben normalizálódott az NFT-piac. Sőt, talán még a vártnál is nagyobb esett. Januárban rekordokat döntött, de szeptemberre 97 %-ot zuhant a kereskedési forgalom.

Ezzel együtt az NFT-piac erősen fejlődött az év során. A legnagyobb platformokon már nemcsak kriptovalutával, hanem bankkártyával is lehet fizetni egy-egy NFT-ért. Az **Instagram** és a **Twitter** is NFT-funkciókkal bővítette közösségi média felületeit. A **Starbucks** pedig világhírű jutalomprogramját emeli új szintre NFT-megoldásokkal.

A tavalyi év legnagyobb NFT-trendjét az exkluzivitás adta. Sokan abban látták a fantáziát, hogy zárt körű eseményeket, beszélgető csatornákat és egyedi élményeket kapcsoltak az NFT-khez, hogy „kézzelfogható” értéket csatoljanak hozzájuk.

Bár még mindig a művészet a legsikeresebb alterület, a digitális műalkotásokon túl is bővelkedik a lehetőségekben a technológia. Az egyedi tulajdonjog rögzítése és átlátható követhetősége hatalmas értékajánlat – bárhol óriási hasznot jelenthet a személyazonosságtól a divaton keresztül akár az ingatlanpiacig.



Körvonalazódik a blockchain helye

A különféle kriptovaluták és tokenek mögött meghúzódó blockchain technológiának kevésbé mozgalmas, de annál ígéretesebb éve volt. Világszerte több technológiai nagyvállalat és pénzügyintézet folytat kísérleteket, amelyek egymás után szállítják a blockchain hasznos felhasználási lehetőségeit.

A kriptovaluták egykor kitörő népszerűsége miatt a blockchain technológia is reflektorfénybe került – feleslegesen. Túl nagyra nőttek az elvárások, és túl sok idő ment el a technológia háttérének magyarázatával. Pedig ahhoz, hogy az emberek élvezzék az előnyöket, nem muszáj ismerniük a pontos működést.

A blockchain technológia néhány felhasználási területe:

**Automatikus kárrendezés
biztosítások során.**

**Költséghatékony, gyors
nemzetközi utalások.**

**Egészségügyi adatok kezelése
és védelme.**

**Új befektetési lehetőségek
létrehozása tokenizációval.**

**Kódvezérelt, demokratikus
szervezetek kiépítése DAO-kkal.**

Tökéletes példa a mindennapokba észrevétlenül beépülő technológiákra a mesterséges intelligencia. A 20. században folyamatosan hullámszórt a túlzó optimizmus és a pesszimizmus a területen. Manapság pedig észre sem vesszük, de folyamatosan használjuk a mindennapjaink során. Ott van az arcfelismerős telefon feloldásnál, a közösségi média hírfolyam személyre szabásánál, valamint az internetes kereséseink javításánál. Ha minden jól alakul, a blockchainre is hasonlóan fontos szerep várhat a jövőben.

Mindenkit vár a metaverzum – majd valamikor

Óriási elánnal kezdték meg az évet a metaverzummal foglalkozó cégek. A csapból is az folyt, hogy éppen melyik nagy név száll be az új virtuális világba.

Néhány cég, amely belépett a metaverzumba

Tech óriások:

Amazon

Facebook (Meta)

Microsoft

Bankok:

BNP Paribas

DBS Bank

JPMorgan

Sörfőzők:

Heineken

Stella Artois

Divatcégek:

Adidas

Balenciaga

Gucci

Autógyártók:

BMW

Ferrari

Mercedes Benz

A privát cégek mellett néhány önkormányzat és állam is nagy szerepet szán a metaverzumnak. Szöulról digitális másolat készül, amely segíti a turizmust és a várostervezést. A katalánok a metaverzummal tartanak fent kulturális örökségüket. Dubaj pedig komplett metaverzum stratégián dolgozik, amellyel fejleszteni tudja munkaerejét.

Nem szabad azonban túlságosan előre szaladni. A metaverzum elterjedését jelenleg több tényező is hátráltatja, mint például a technológiai korlátok, valamint a magas belépési küszöb. A piac visszavett a nagy lelkesedésből és elkönyvelte, hogy a metaverzum a jövő zenéje.

Tudtad?

A metaverzum egy új digitális világ, amelyben a közösségi interakciók során jelen van a virtuális valóság, a kiterjesztett valóság, valamint a digitális gazdaság is. Mivel fiatal területről van szó, a definíció folyamatosan fejlődik. Vannak, akik szerint csak egy metaverzum van, hasonlóan az internethez. Vannak mások, akik szerint számos metaverzum létezik, hasonlóan a közösségi média portálokhoz.

Egy internet, amely visszaadja a kontrollt

A Web3 fogalma még 2014-ben született meg, de tavaly új erőre kapott. A metaverzum népszerűségének visszaesésével a piac a Web3-ban találta meg az aktuális forró területet. Ennek köszönhetően nagy média felhajtás alakult ki és óriási befektetések beáramlása kezdődött meg.

Web1 – az olvasás internete

Az internet hajnalán statikus weboldalakon lehetett tényeket és információkat olvasni. Ilyenek a tudástárak is.

Web2 – az írás és olvasás internete

Interaktív weboldalakon lehet mások tartalmait olvasni és saját tartalmakat megosztani. Ilyenek a közösségi média felületek.























Web3 – az írás, olvasás és birtoklás internete

A felhasználók visszaszerzik az irányítást online személyiségük felett. Szavazati jogot kaphatnak az internet jövőjét illetően, valamint tulajdonrészt szerezhettek a bevételekből. Ilyen célok mentén jöttek létre a Web3 szolgáltatók.

Már rengeteg Web3 kezdeményezés indult el, azonban tömeges elterjedésükre még várni kell. Egyes projektek nem elég kiforrottak, vagy nem elég vonzóak ahhoz, hogy megnyerjék a felhasználókat. Még várni kell az igazi áttörésre, de a potenciál adott hozzá.

Már elindult a webes evolúció



web 2.0		web 3.0		web 2.0		web 3.0	
	Böngésző	 brave		 YouTube	Videómegosztás	 odysee	
	Tárhely	 STORJ			E-mail		
	Videóhívás	 HUDDLE			Keresőmotor	 HUMBL	
	Üzenetküldés	 status		 facebook	Közösségi média		
	Blogolás	 Mirror		 tinder	Társkeresés		
	Zenehallgatás	 AUDIUS					

10. Fejezet

Marketing trendek

10.

sparks*

Önjelölt pénzügyi szakértők a TikTok-on

A fintech szektor 2022-ben sem okozott csalódást, ami a sajátos marketing trendeket illeti. A TikTok finfluenszerek mellett látványos a kriptocégek térnyerése a sportesemények szponzorálásában, valamint a celebek és hírességek szektorban végzett marketing tevékenysége.

Nem hagyhatjuk figyelmen kívül a TikTok és a platformon jelen lévő influenszerek hatását a pénzügyekre. Sok TikTok felhasználó nagy számú követőtáborra tett szert a platformon, és ezt a befolyást termékek és szolgáltatások népszerűsítésére használta fel. Ezek az influenszerek általában személyes pénzügyekkel kapcsolatos tanácsokat és tippeket osztanak meg, legyen szó megtakarításról vagy vagyonszerzésről. A pénzügyi influenszereket átfogóan "finfluenszereknek" is szokás nevezni.

A TikTok finfluenszerek hasznos információforrást jelenthetnek azok számára, akik érdeklődnek a pénzügyek, gazdálkodás és a befektetések iránt, de fontos kiemelni, hogy nem minden, a platformon található pénzügyi tanácsadás megbízható. Rengeteg a megtévesztő és kártékony tanács, ezért fontos, hogy mindenki elvégezze az adott témában a megfelelő kutatómunkát. Így a felhasználók megalapozott pénzügyi döntéseket hozhatnak és nem veszítenek pénzt az alaptalan befektetési tippek miatt.



Ellepték a kriptocégek a sportvilágot

2022 nem a kriptovaluták szárnyalásáról marad emlékezetes, de nem mehetünk el szó nélkül a terület sporttal való összefonódása mellett. Az idei év legnagyobb sporteseménye egyértelműen a katari futball világbajnokság volt, amit több mint 1 milliárd ember követett. A főszponzorok között ott volt a **Crypto.com** kriptotőzsde is, amely 40 millió dollárt dobott be ezért a közösbe. A hatalmas összegért cserébe a cég jelentős márkaképviselőt kapott a torna stadionjain belül és kívül.

A foci mellett a Forma 1-et is elérte a kripto-láz. Tavaly a 10 induló csapat közül 8-at (az FTX csődje után már csak 7-et) szponzorált valamilyen kriptovalutához vagy blokklánchoz köthető vállalat. Itt is ki kell emelnünk a Crypto.com-ot, amely amellett, hogy az Aston Martin csapatát szponzorálja, a Forma 1 kiemelt szponzora is lett.

A kriptotőzsde emellett a miami nagydíj hivatalos partnere is lett. A megállapodás révén a Crypto.com márka bekerül az esemény hivatalos címébe és logójába, emellett pedig a Miami International Autodrome területén is megjelenik. Kijelenthető, hogy a vállalat nem sajnálja a pénzt a marketingre.



Hírességek a fintech szektorban

Egyre több fintechcég lép partnerségre ismert emberekkel, abban a reményben, hogy utóbbiak hitelességéből ők is profitálhatnak. A **Lunar** dán neobank például tavaly jelentette be, hogy Will Ferrell részesedést vásárolt a vállalatban. A befektetésen felül Ferrell a neobank marketing tevékenységében is részt vesz. Egy online kampányban a színész egy Will Power nevű karaktert alakít, aki life coach-ként biztatja a fogyasztókat a neobank szolgáltatásainak igénybevételére.

Tavaly februárban a kriptoipar olyan neves hírességeket tudott felmutatni különböző marketing kampányokban, mint a 7-szeres Super Bowl-győztes Tom Brady vagy Matt Damon. A hírességek a kriptovalutákba való befektetés előnyeit hirdették a reklámokban.

Úgy tűnik a fintech már a zeneiparba is begyűrűzött, amit jól mutat, hogy ma olyan ikonok is támogatják az NFT-eket, mint Eminem vagy Snoop Dogg.

Tavaly az MTV Video Music Awards díjátadó programjába már a "Legjobb metaverzum előadás" kategóriát is felvették, ami egy jelzés a zeneipar felé, hogy a metaverzum nagyobb elismerést érdemel. A jelöltek között olyan előadók voltak, mint Justin Bieber, a Rift Tour (Ariana Grande közreműködésével) és a Twenty One Pilots.



11. Fejezet

Várakozások 2023-ra

sparks*

A megtisztulás és az erősödés éve jöhet

2023-ba lépve jóval keményebb környezet fogadja a fintecheket, mint egy évvel korábban. Nehezebb dolguk van a tőkeszerzés terén, sokan pedig a leépítéseket sem tudták elkerülni mostanra. Ez nem jelenti azt, hogy nincs ok optimizmusra, sőt sokak szerint épp most dől el, hogy melyik vállalatoktól várhatunk sokat a folytatásban. Ezzel párhuzamosan a **gyengébb cégek** többsége eltűnik majd a piacról. Aki viszont a mostani nehézségekből is erősen keveredik ki, joggal bizakodhat a jövőt illetően.

A szakértők szerint a tőkebevonások mennyisége nem fog visszatérni a 2021-es rekordév szintjére, de **több befektetés** lesz, mint 2022-ben. A **felvásárlások** száma növekedni fog, hiszen a kisebb fintechek közül sokan kénytelenek lesznek belátni, hogy egyedül nem tudnak jelentős sikereket elérni. A **bank-fintech együttműködések** terén is pozitív trendre számítunk, mostanra egyre inkább a partnerség dominál a felek között a verseny helyett.

Több területen erősödni fog a **szabályozás**, ilyen lesz várhatóan a kriptoszektor és a BNPL is. A szigorúbb körülmények rövid távon korlátozzák majd a vállalatok lehetőségeit, hosszú távon viszont hozzájárulhatnak az érintett szektorok megerősödéséhez. Lesznek persze áldozatok, de nem veszítünk majd sokat azokkal, akik az alapvető elvárásoknak sem tudnak megfelelni.



A fintechek szállíthatják a megoldást a problémákra

A bankok kihívói helyett a fintechcégek a pénzügyi szektor innovációs katalizátoraivá váltak. Rengeteg újszerű megoldást dobnak piacra, amelyeket idővel a hagyományos szereplők is bevezetnek, így széles tömegekhez juttatják el a szolgáltatásokat.

Ezt a szerepet vélhetően a jövőben is betöltik majd a szektor legjobbjai és több területre hoznak régóta várt innovációt. Az egyik ilyen a hitelezés, ahol úttörő technológiák, például mesterséges intelligencia vagy gépi tanulás alkalmazásával sok fintech képes újítani. Épp ezért a **fintech hitelezés** fellendülése várható a jövőben, mind a lakosság, mind a kkv-k irányában.

A **PFM**, azaz személyes pénzügyi menedzsment megoldások terén is további innovációra van kilátás. Az élelmiszer- és energiaárak drasztikus emelkedése rengeteg embert állít kihívások elé, ezért nagy szükségük van azokra az eszközökre, amelyekkel lejjebb szoríthatják költségeiket. Sokszor egyébként is a válságos időkben születnek az **áttörő újdonságok**, könnyen lehet, hogy ez most is így lesz.

Folytatódik a **pénzügyi superappok** térnyerése is. Ezek az alkalmazások a felhasználók minden pénzügyi igényét igyekeznek lefedni, így többek között folyószámlájukat, megtakarításaikat, befektetéseiket és biztosításaikat is egy helyen kezelhetik. Noha sokan nemkívánatosnak tartják teljes pénzügyeik egy applikációban való kezelését, a superappok által kínált kényelem és gyorsaság sokak számára vonzóvá teszi értékajánlatukat.



Impresszum

Kiadja a Simplon Marketplace Kft.

Székhely: 1015 Budapest, Ostrom utca 27. 1. emelet 1.

Elérhetőség: news@peakfs.io

Web: <https://fintech.hu/>

Stábunk:

Felelős kiadó: Suppan Márton

Szakmai szerkesztő és szerző: Bátorfi Botond (Peak)

Szakmai szerkesztő és szerző: Qayum Dániel (Peak)

Szerkesztő és szerző: Borbola Terézia (Peak)

Szerző: Siklós Bence (Peak)

Szerző: Varga Botond (Peak)

Tördelés és dizájn: Gulyás Attila (Comet)

Dizájn: Varga Flóra (Comet)

A Fintech Sparks a <https://fintech.hu/> weboldalon keresztül tölthető le.

A kiadvány letöltése kizárólag személyes felhasználásra jogosít fel, kérjük, hogy amennyiben a dokumentumot ismerőseivel, kollégáival, vagy nyilvánosan megosztaná, a <https://fintech.hu/> linkjét küldje el számukra. A kiadvány direkt terjesztése, vagy nyilvános megosztása jelen megállapodás megszegését jelenti, melyet Ön a dokumentum letöltésével, és használatba vételével elfogadott. Amennyiben a kiadvány Önhöz nem a fent megjelölt módon jutott el, úgy annak használatba vételével jelen Felhasználási Feltételek automatikusan elfogadottnak minősülnek. A <https://fintech.hu/> linkjeinek továbbküldése és nyilvános terjesztése megengedett.

A kiadvány szerzői joga a Simplon Marketplace Kft. tulajdona. Amennyiben a kiadványból tartalmat venne át, annak szövegét idézné, vagy a kiadványt terjesztené, kérjük vegye fel a kapcsolatot szerkesztőségünkkel a news@peakfs.io címen.

Források

1. fejezet:

<https://www.crowdcube.com/>

<https://crunchbase.com/>

Berkshire Hathaway, Inc. "[Chairman's Letter, 1986](#)."

Benjamin Graham: The intelligent Investor, Introduction

3. fejezet:

<https://payspacemagazine.com/fintech/13-failed-fintech-startups-case-studies/>

<https://techcrunch.com/2022/07/14/stripe-fintech-payments-valuation-cut-28/>

<https://www.financemagnates.com/fintech/checkoutcom-cuts-internal-valuation-by-29bn/>

<https://sifted.eu/articles/klarna-2022-losses-triple-valuation-drop/>

4. fejezet:

<https://www.c-innovation.eu/post/secrets-of-a-rare-breed-profitable-neo-banks>

<https://www.c-innovation.eu/post/starling-bank-money-making-in-digital-banking>

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/equities/dotcom-bubble/>

<https://www.whitesight.net/post/klarna-s-superapp-strategy>

6. fejezet:

https://sparks.fintechvilaga.hu/Sparks_01.pdf

<https://www.gartner.com/en/research/methodologies/gartner-hype-cycle>

<https://www.gartner.com/en/articles/what-s-new-in-the-2022-gartner-hype-cycle-for-emerging-technologies>

<https://www.creditcards.com/credit-card-news/infograph-ic-men-woman-who-handles-household-finances-1276.php>

https://www.ey.com/en_uk/news/2022/06/positive-signs-of-progress-for-women-in-fintech-but-fundamental-barriers-still-exist

7. fejezet:

<https://www.forbes.com/sites/qai/2022/09/20/what-really-happened-to-luna-crypto/?sh=205d342d4ff1>

<https://mashable.com/article/biggest-crypto-scams-2022>

<https://www.investopedia.com/what-went-wrong-with-ftx-6828447>

https://techcrunch.com/2022/05/23/ceo-of-fintech-app-eco-alleges-that-y-combinator-backed-pebble-copied-its-business-model-materials/?guccounter=1&guce_referrer=aHR0cHM6Ly93d3cuaW5jLmNvbS8&guce_referrer_sig=AQAAABSjiTcY38rX8-dv_-KZXq-H_9JOPx8OkBP8zfISewJ9oe7VFAi2dtzvpfKnQ11PMJEDdMpgM6rgkM6vEFL7AEaXqL2L-l_8lu_X8SxgR7eKPOVPq-wv8OQhpngSuPJ-VzJoABKG_1RJ7mM-8AsAy0oCvWZm4ob3Yh0ZdXF6BS9

<https://www.cnbc.com/2022/06/08/stripe-co-founder-defends-company-against-unfair-competition-claims.html>

10. fejezet:

<https://cointelegraph.com/news/eminem-and-snoop-dogg-to-perform-bored-apes-track-at-mtv-music-awards>

<https://www.totalsportal.com/football/worldcup/fifa-sponsorship-deal-with-crypto-com/>

<https://fintech.hu/will-ferrell-beszall-a-lunarba/>

<https://crypto.com/company-news/crypto-com-announced-as-official-title-partner-of-the-formula-1-crypto-com-miami-grand-prix>

https://www.linkedin.com/posts/lunarbank_will-power-activity-6898916701107535872-ppON/

11. fejezet:

<https://findexable.com/2021-fintech-rankings/>

<https://www.verdict.co.uk/50-fintech-experts-share-industry-predictions-for-2023/>

7. oldal

7. oldal

47. oldal

47. oldal

53. oldal

53. oldal

54. oldal

55. oldal

55. oldal

55. oldal

sparks*