

A pénzügyi szektor várható eredményei és a fejlődési tendenciák

Budapest, 2018. október 11.



GRÁNIT BANK - A DigitálisBank

GLOBÁLIS KITEKINTÉS



GRÁNIT BANK - A DigitálisBank

2008. SZEPTEMBER 15. ???



GRÁNIT BANK - A DigitálisBank



2008. SZEPTEMBER 15.

A **Lehmann Brothers** az USA
negyedik legnagyobb kereskedelmi
bankja,
Csődvédelmet kért.....

és kezdetét vette jelenkorunk
legnagyobb válsága



GRÁNIT BANK - A DigitálisBank

A globális bankrendszer talpra állását 4.500 Mrd EUR állami tőkeinjekció támogatta



2 600
Mrd €



82 Mrd €



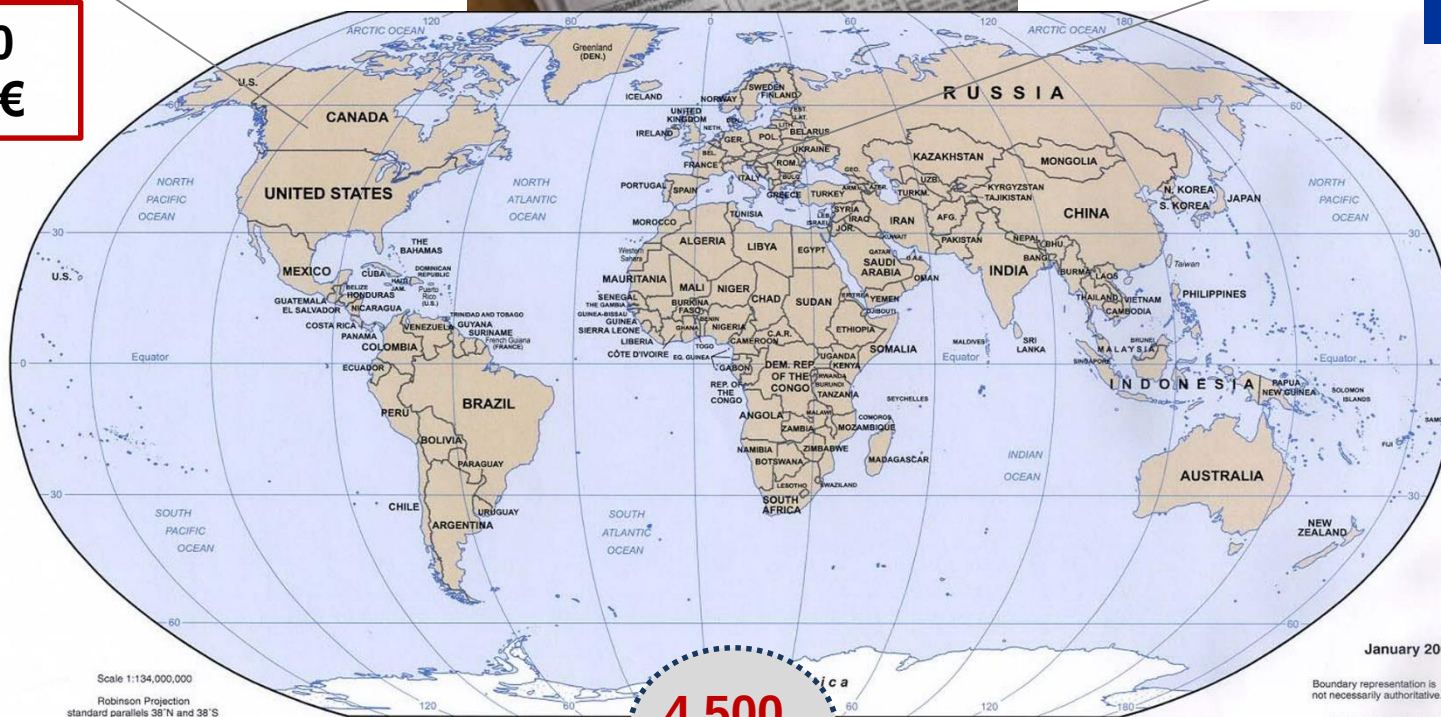
64 Mrd €



63 Mrd €



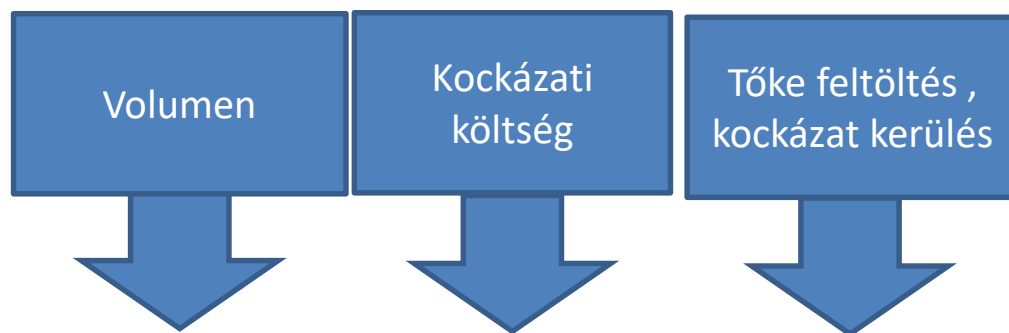
60 Mrd €



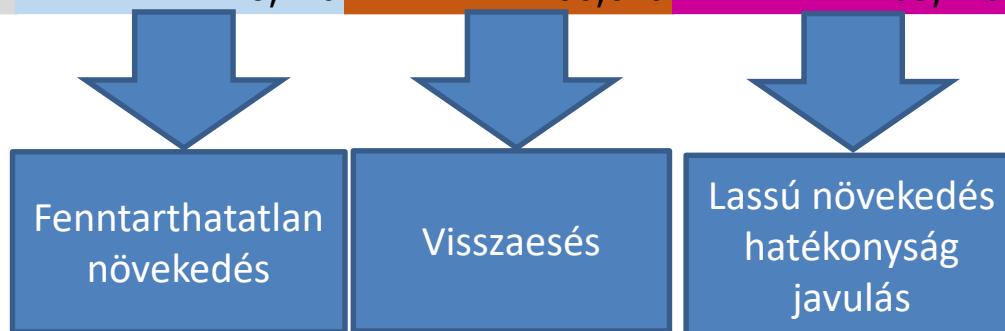
GRÁNIT BANK - A DigitálisBank

Forrás: European
Commission

A pénzügyi válságot követően a bankszektor globális szinten talpra állt, de az aranykor már csak más értelemben tér vissza ...



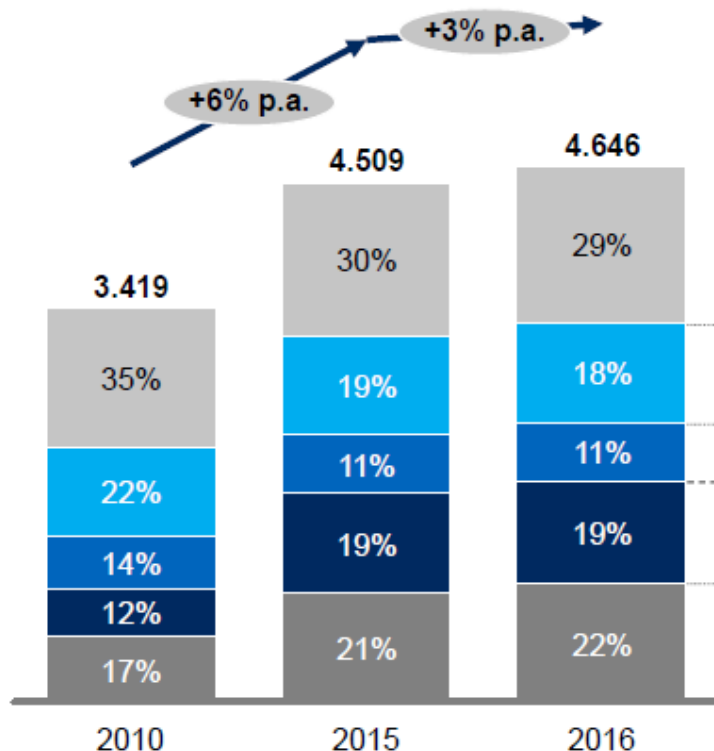
Mutatók	Válság előtt	Válság	Válság után
Átlagos ROE	14,00%	7,30%	9,30%
Bevétel növekedés	16,80%	3,90%	4,30%
Tier1 tőkemegfelelés	10,50%	12,10%	12,70%
Hitel/Betét	124,60%	128,80%	108,20%
Ár/Könyvszerinti érték	2,2	1,0	1,8
Ár/Könyvszerinti érték 1,,0-nál kisebb	18,4%	66,0%	63,4%



A bevételek növekedése globálisan 3%-ra lassult 2016-ban, a feltörekvő piacok konvergálnak a fejlett piacok növekedési üteméhez

Bevétel a kockázati költség előtt

Milliárd USD, rögzített, 2016-os devizaárfolyam



FORRÁS: McKinsey Panorama – Global Banking Pools

	Növekedés (százalék)	
	2010-2015	2015-2016
Globális	5,7	3,0
Fejlett		
Észak-Amerika	2,0	1,4
Nyugat-Európa	2,1	0,9
Egyéb fejlett	2,0	1,8
Fejlődő		
Kína	16,0	4,4
Egyéb fejlődő	10,8	6,8

Magyar bankrendszer: -3,7% 11,3%

Gránit Bank 52,3% 28,1%

Bevételek: Nettó kamateredmény, Jutalékbevételek, Pénzügyi és befektetési szolgáltatások eredménye



GRÁNIT BANK - A DigitálisBank

Forrás: McKinsey

MAGYAR BANKSZEKTOR

Budapest, 2018. október 11.



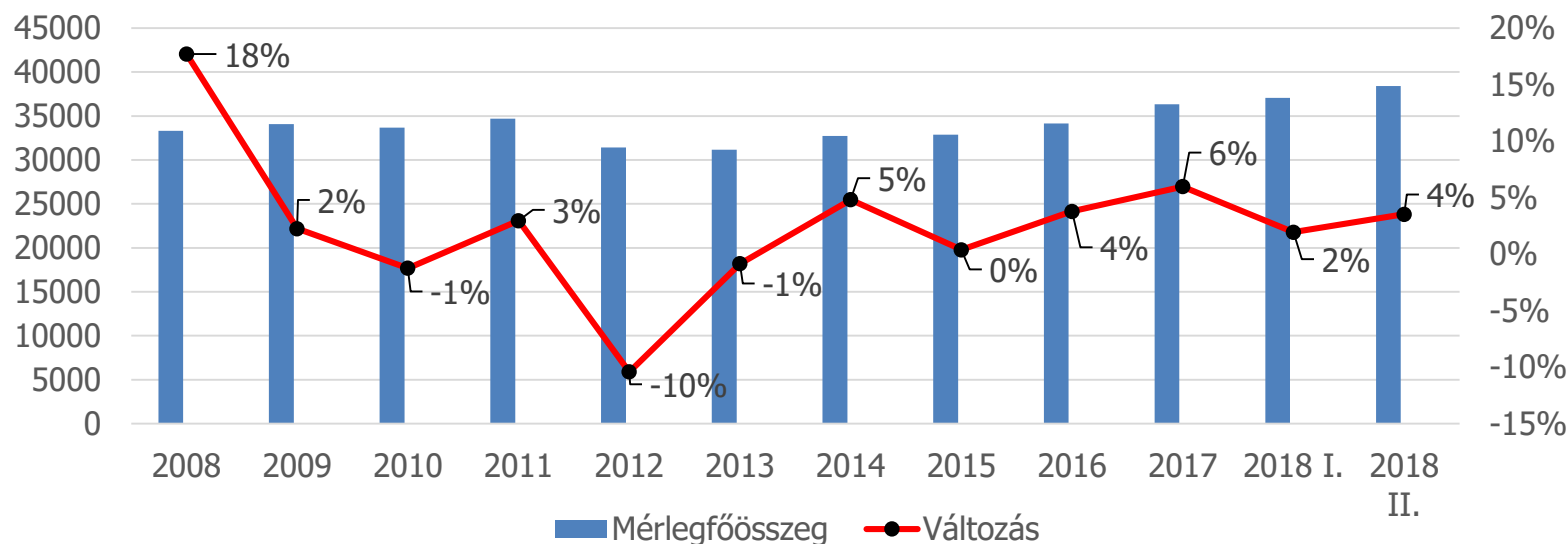
GRÁNIT BANK - A DigitálisBank

A magyar bankrendszer üzleti teljesítménye is visszaesett, de nem volt szükség állami tőkeinjekcióra

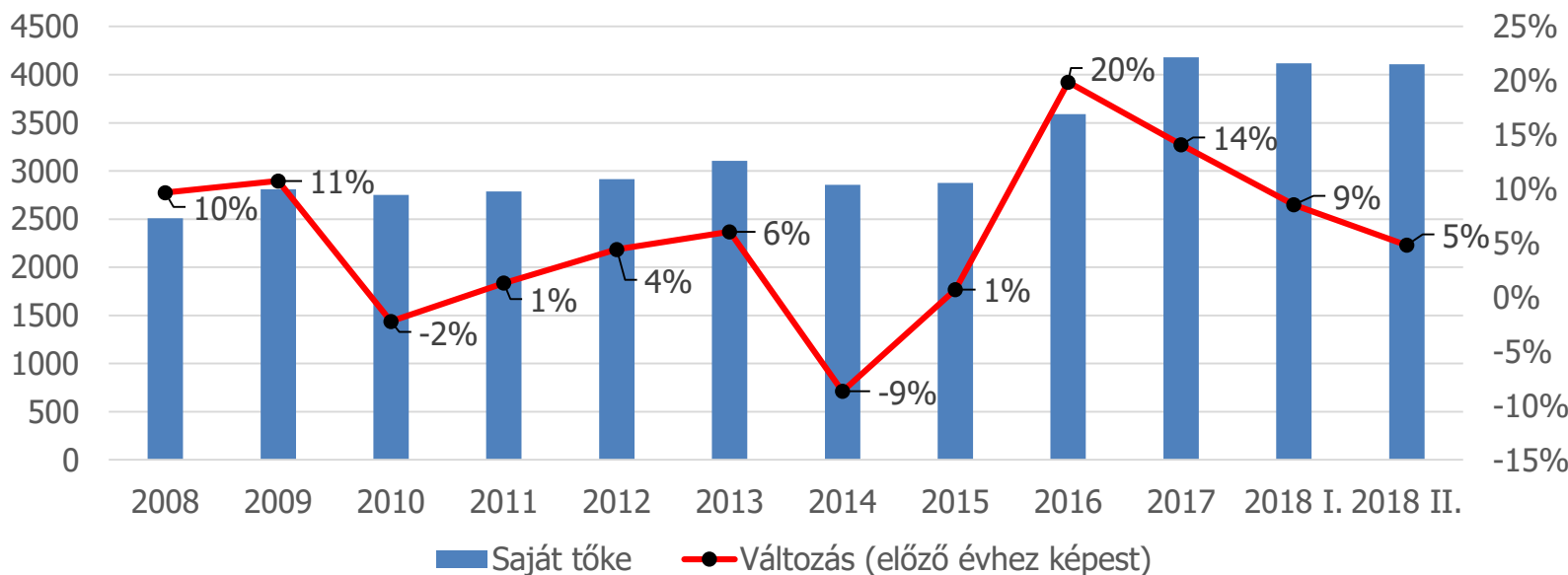
	Aranykor (2004-2007)	Válság (2008-2011)	Új valóság (2016)
Átlagos ROE	22,3%	3,9%	14,1%
Bevétel növekedés	13,3%	4,2%	29,8%
Tier 1 tőke megfelelés	11,4%	12,6%	20,2%
Hitel / Betét	126,1%	153,7%	93,9%



A magyar bankrendszer mérlegfőösszege 0,97%-kal, a saját tőkéje 5,83%-kal nőtt az elmúlt tíz évben átlagosan

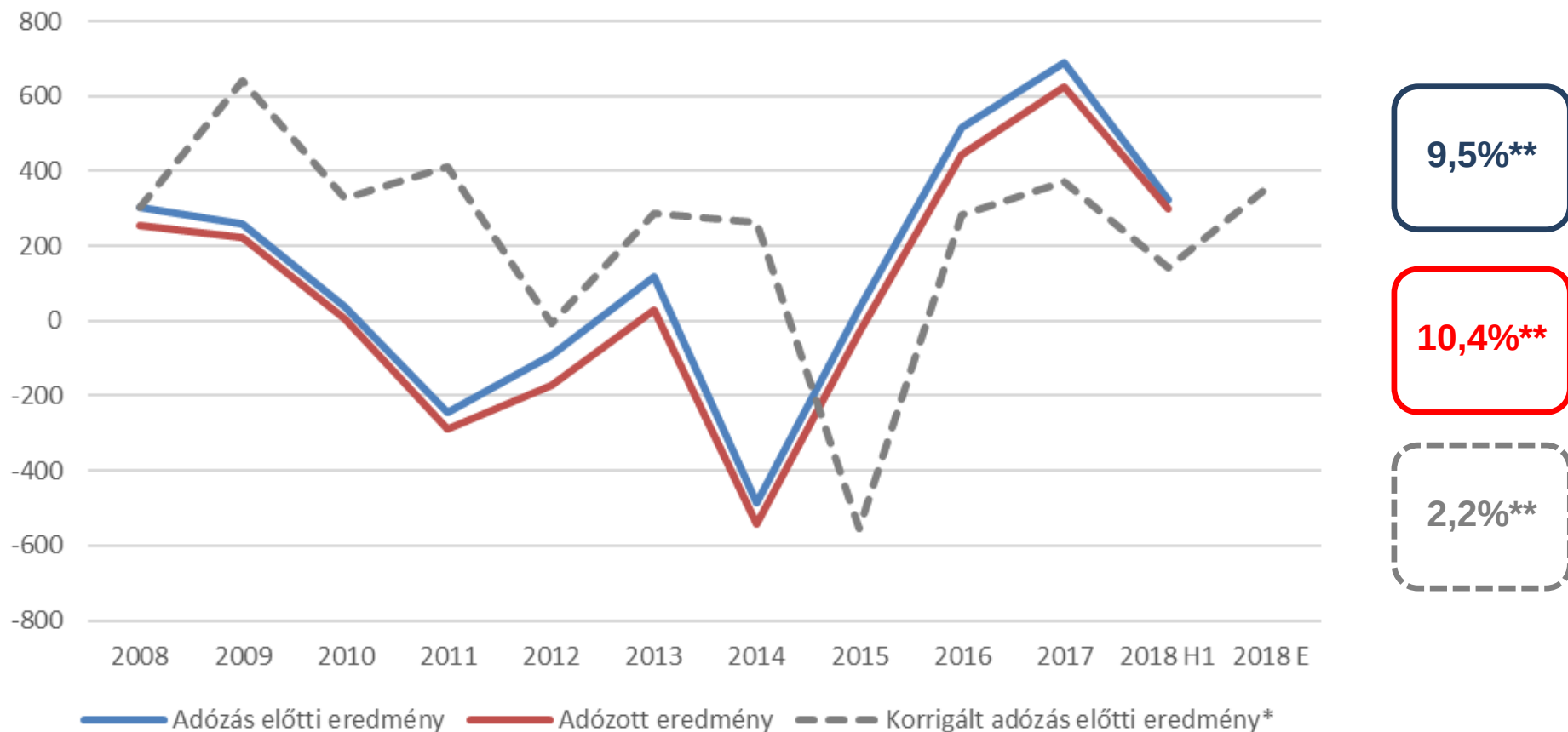


0,97%*



5,83%*

A magyar bankok eredménye a válsághoz képest a duplájára nőtt, de az elmúlt három évben az értékvesztés felszabadítása lényegesen növelte az eredményt

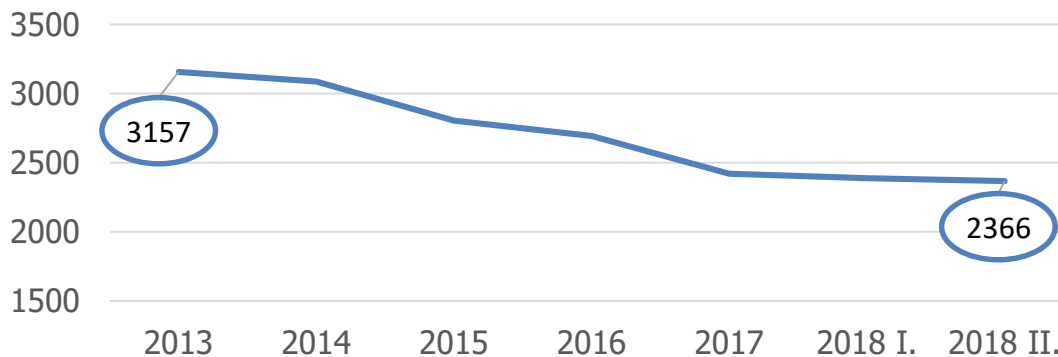


* Kockázati költség értéke minden évben a hitelállomány 0,75%-a



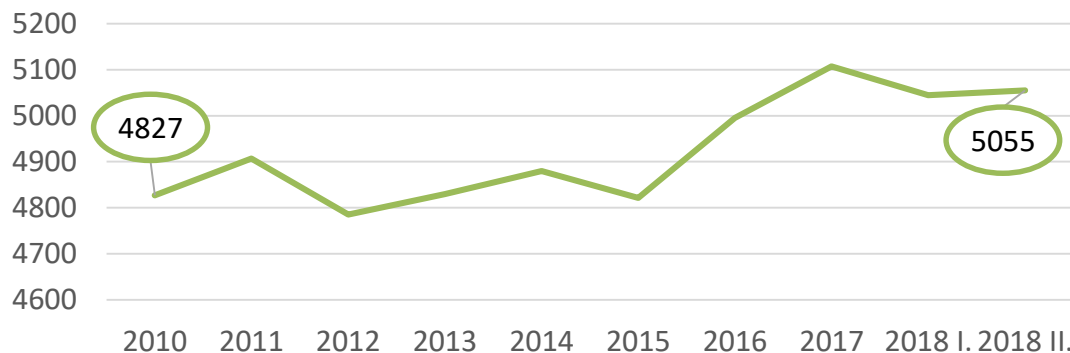
A bankfiókok száma Magyarországon 25%-kal csökkent miközben a POS terminálok száma 120%-kal nőtt

Bankfiókok
száma



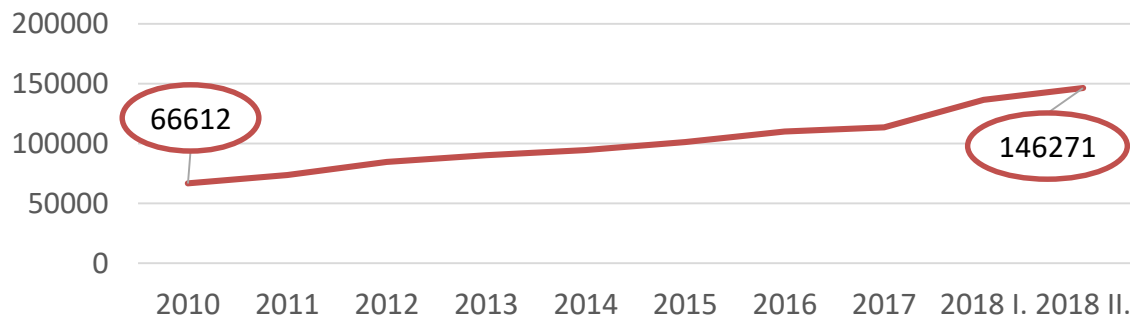
-25%

ATM-k
száma



+5%

POS-ek
száma



+120%

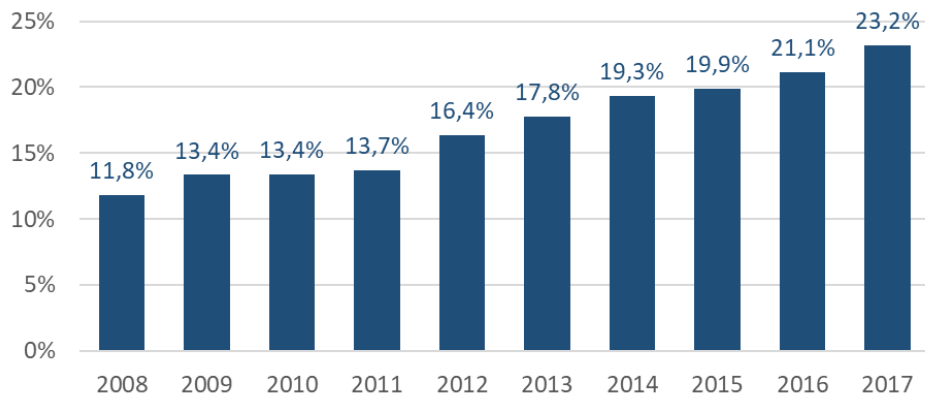


GRÁNIT BANK - A DigitálisBank

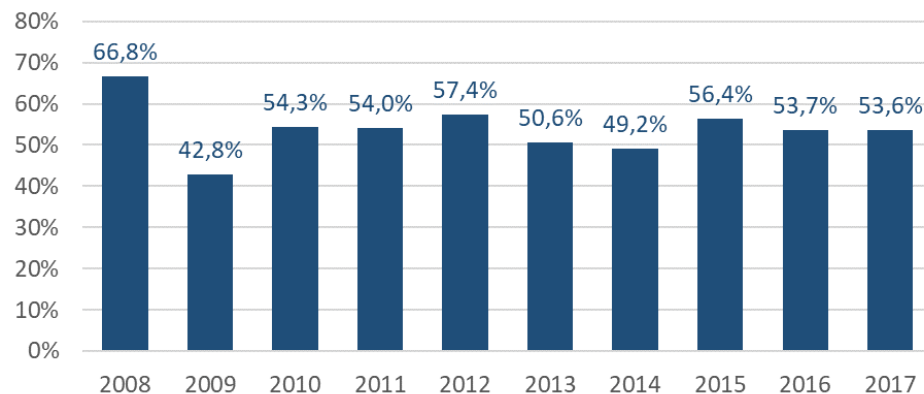
Forrás: MNB

A magyar bankok jövedelmezősége az elmúlt két évben az MNB által kívánatos szintre nőtt, ugyanakkor a költség-bevétel arányban nincs érdemi javulás

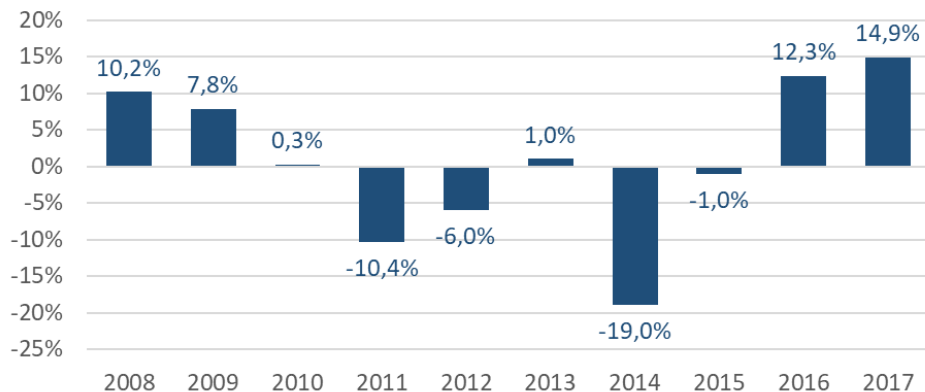
Teljes tőkefelelési mutató



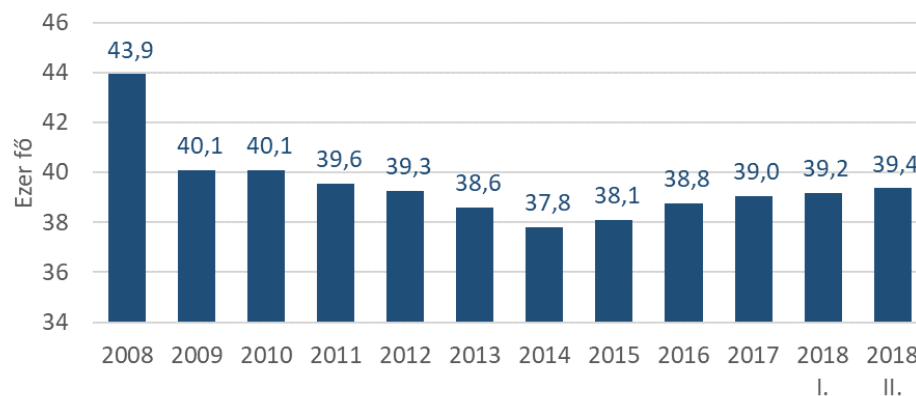
Költség-bevétel mutató



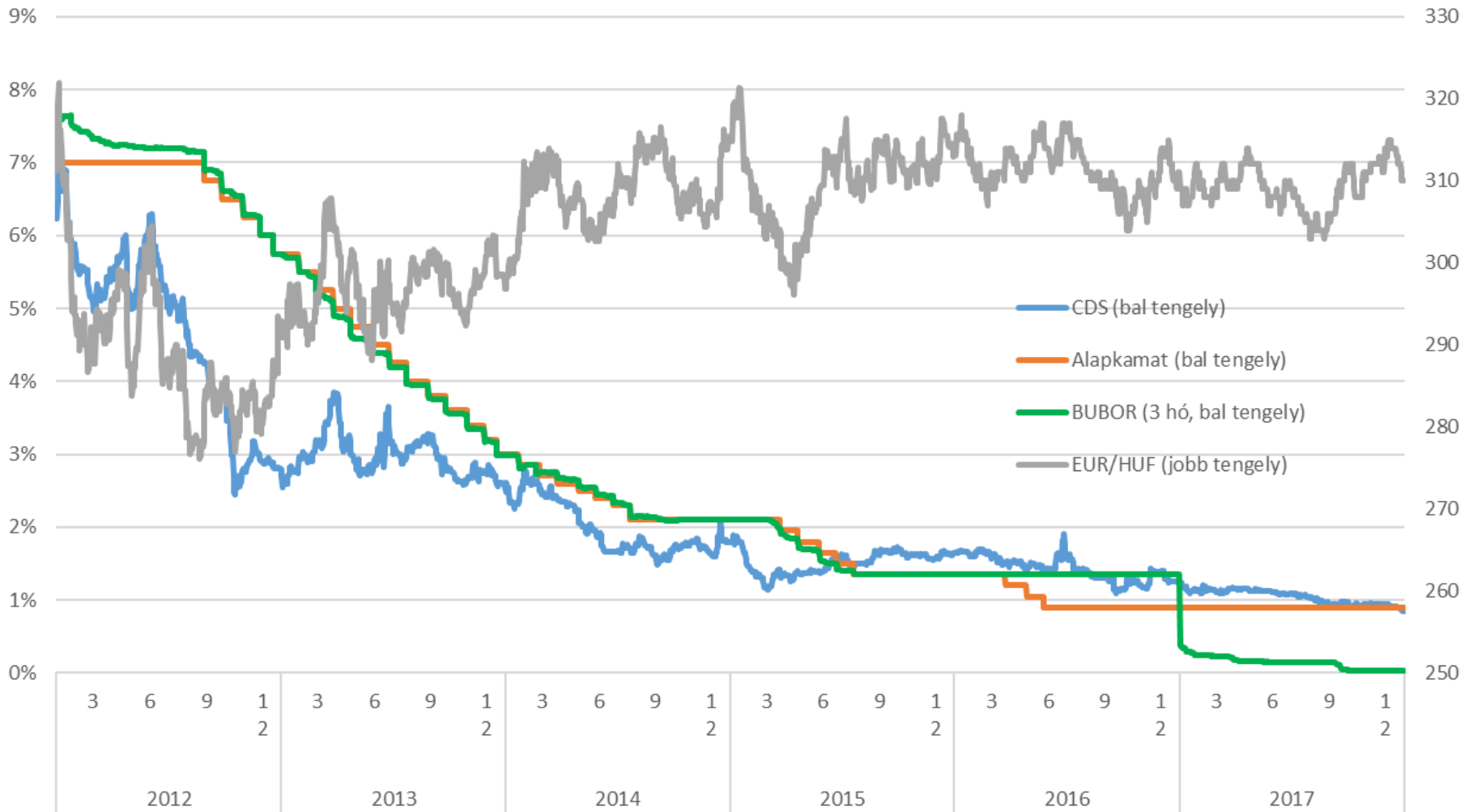
Sajáttőke arányos nyereség



Banki dolgozók átlagos létszáma



A historikusan legalacsonyabb magyar kamatkörnyezet kedvez a hitelezésnek, de szűkíti a banki spread-et



JELEN ÉS JÖVŐ: DIGITÁLIS TRANSZFORMÁCIÓ



GRÁNIT BANK - A DigitálisBank

Ismétlés: digitalizáció

Mi is a digitálizáció?

„A Digitális technológiák integrálása a mindennapi életbe digitalizálással,
mindent ami egyáltalán digitalizálható”

Pénzügyi szolgáltatás ➡ Digitalizáció ➡ Innováció ➡ Digitális Bank



A digitalizációval egész iparágak alakulnak át gyökeresen – óriási győztesekkel



3-szor

annyi szobát kínál, mint
a világ legnagyobb
hotellánca, a Marriott



~180 millió

havi látogató 2017
márciusára



~880 millió

havi aktív felhasználó¹



2 milliárd

havi aktív felhasználó, 1,15
milliárd napi, akik napi átlag

50 percet

töltenek az oldalon

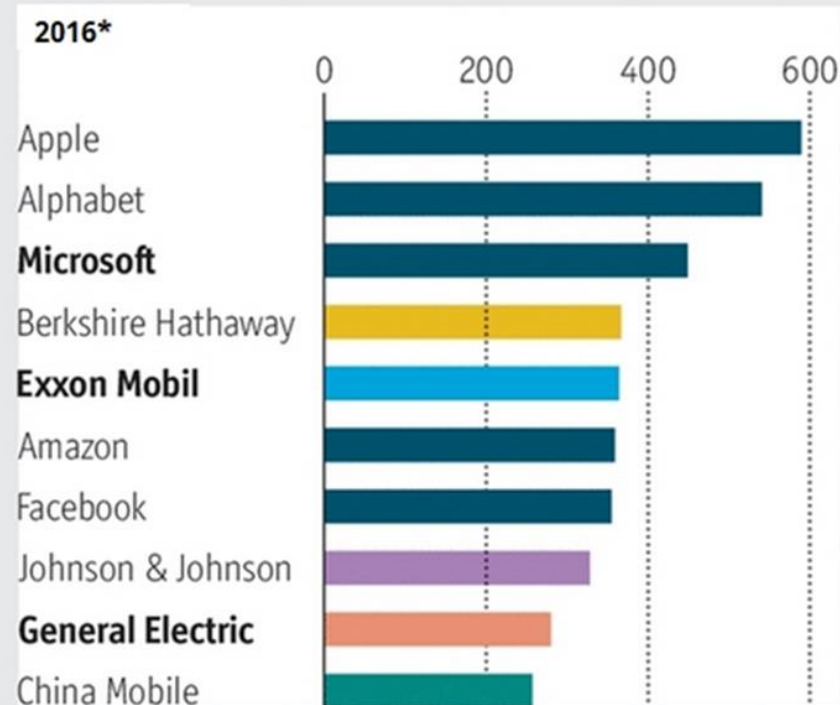
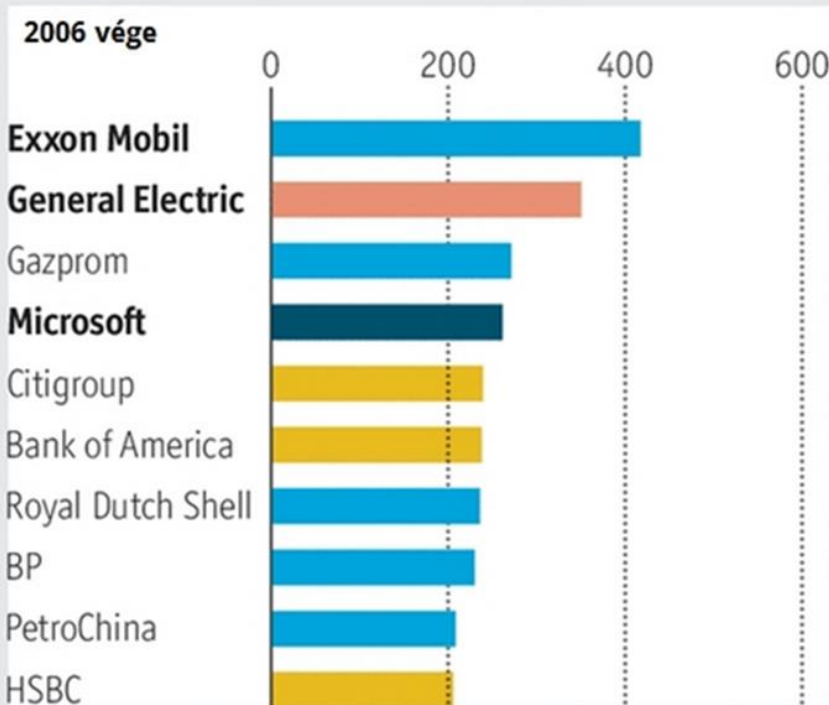


A technológiai fejlődés előre törésének következtében ma már egyetlen bank sincs a 10 legnagyobb cég között

Gyakorlatilag új világban élünk

A világ legnagyobb vállalatai a piaci kapitalizáció alapján, milliárd dollár

Sector: Energia Pénzügy Egészségügy Iparcikk IT Telekommunikáció



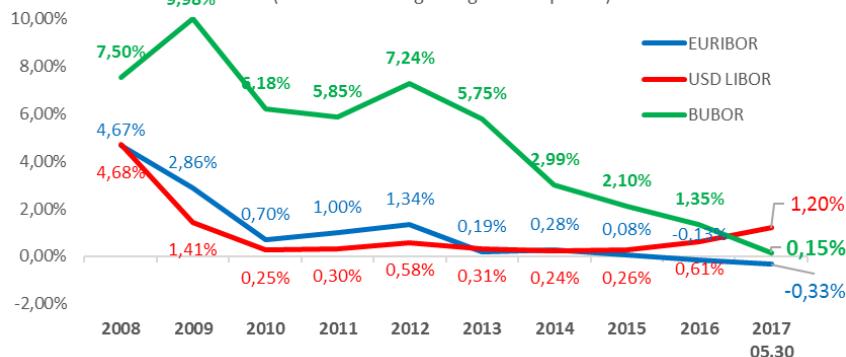
Forrás: Bloomberg, Economist

- Amerikában a Fortune 100 legnagyobb vállalata által termelt nominális GDP az 1994-es 33%-ról, 2013-ra mintegy 44%-ra nőtt.



A megváltozott üzleti környezet alkalmazkodásra kényszeríti a magyar bankszektor szereplőit is

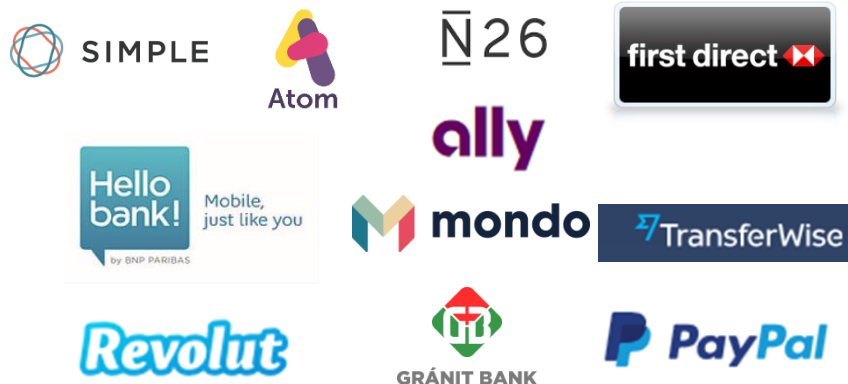
Development of 3-months reference rates
(values at the beginning of each period)



Tartósan alacsony kamatkörnyezet



Felgyorsuló technológiai átalakulás



Új szereplők megjelenése

- Basel III → IV
- CRR/CRD IV
- Capital buffers
- LCR
- NSFR
- PSD2
- GDPR
- MIFID II
- AZUR

Növekvő tőkekövetelmény, szigorodó szabályozás

A digitalizáció a bankszektorban is fundamentális változásokat hoz



Mobil
fizetés



Videóbank



Átutalás
interneten



Bankkártya



Csekk



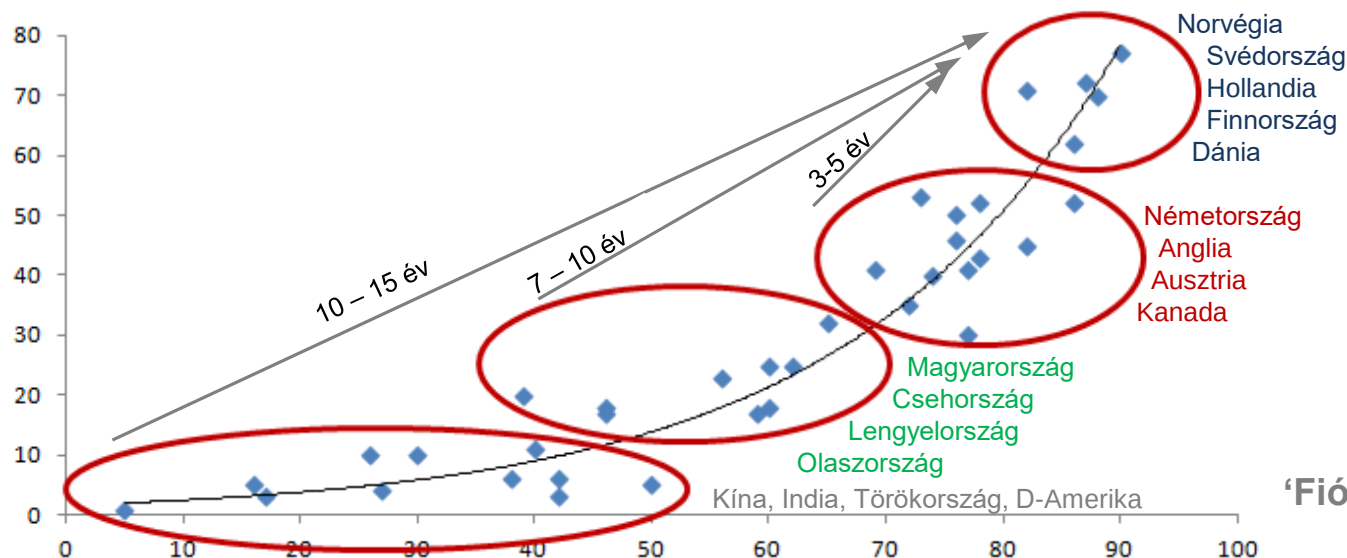
Bankjegy



Érme



Az internet hozzáférés és az okos eszközök elterjedésével a pénzügyi szolgáltatások egyre nagyobb mértékben a digitális csatornákra terelődnek



Online dominancia: a tranzaktálás 95%, az értékesítés 30% feletti

Erős online használat

Online használók

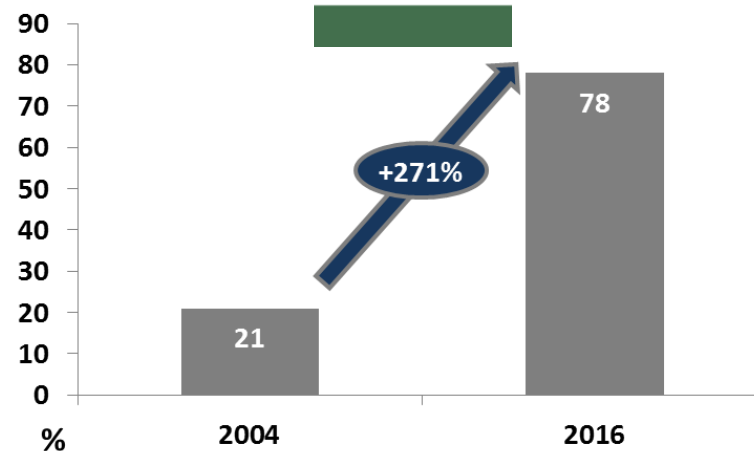
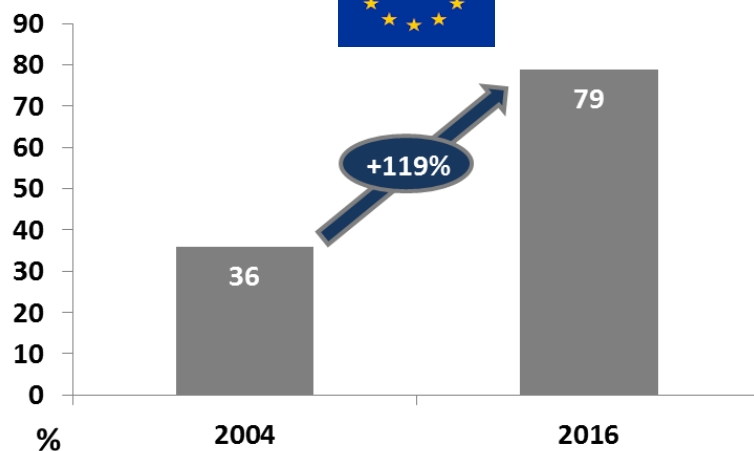
'Fiókdominancia'

- Egyes fejlett országokban (pl.: Svédország, Hollandia) a tranzakciók több mint 90%-a elektronikus csatornákon zajlik, és folyamatosan növekszik az online értékesítés aránya is.
- Magyarország: A rendszeresen internetezők 38%-a banki ügyek intézésére is használja az internetet.

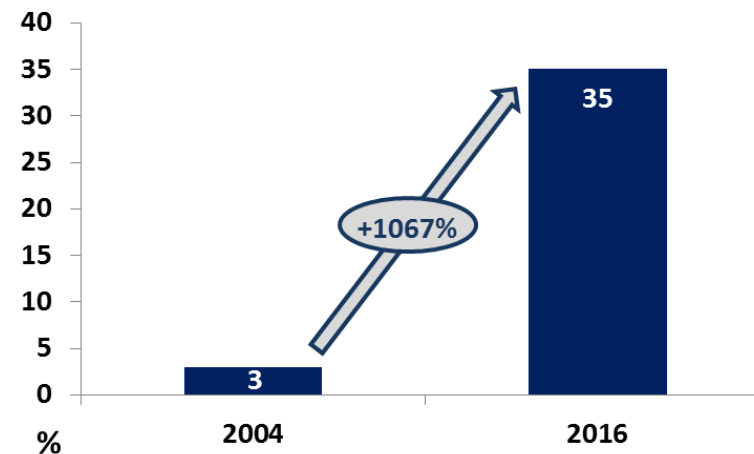
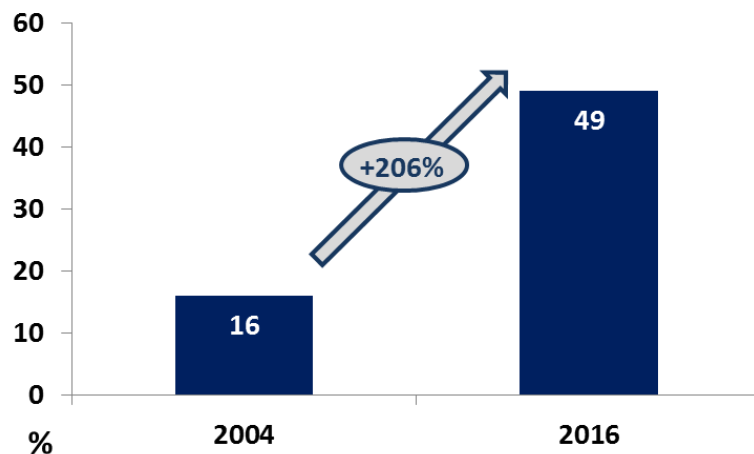
* Forrás: McKinsey: A new dawn for retail banking distribution
Boston Consulting Group: Operational Excellence in Retail Banking

Az internet hozzáféréssel párhuzamosan dinamikusan nő az internetbank használata is

Internet használat



Internetbank használat



16-70 év közötti személyek százalékában



GRÁNIT BANK - A DigitálisBank

Forrás: CSO

A digitális iparágban felgyorsul a fejlődés ...

- Mobiltárcák
- Mobilfizetés (GRANITPay, AndroidPay)
- P2p utalások
- P2p lending
- VideóSzámlanyitás (GRÁNIT Bank)
- Cryptovaluták (bitcoin, stb)
- Smart contracts
- Big Data (elemzések)
- Financial cloud computation
- Fintech ChatBots
- RoboAdvisors
- Transferwise



Esély, lehetőség?..... Vagy valami egészen más?



GRÁNIT BANK - A DigitálisBank

... elmosódnak a határok az egyes ágazatok között



- online piactér,
- hitelkártya értékesítés,
- értékpapír kereskedelem,
- turizmus
- a Viber tulajdonosa (online kommunikációs alkalmazás, 800 millió felhasználó).



- média, szórakoztatóipar,
- fizetési rendszerek,
- okostelefonok,
- online hirdetési szolgáltatások



- internetes kereső,
- térkép, navigációs szolgáltatás,
- mobiltelefon/ operációs rendszer
- fizetési szolgáltatás

Tendencia

- mesterséges intelligencia térnyerése,
- az adatforgalom felgyorsulása,
- mobil alkalmazások térnyerése.

Várható hatás

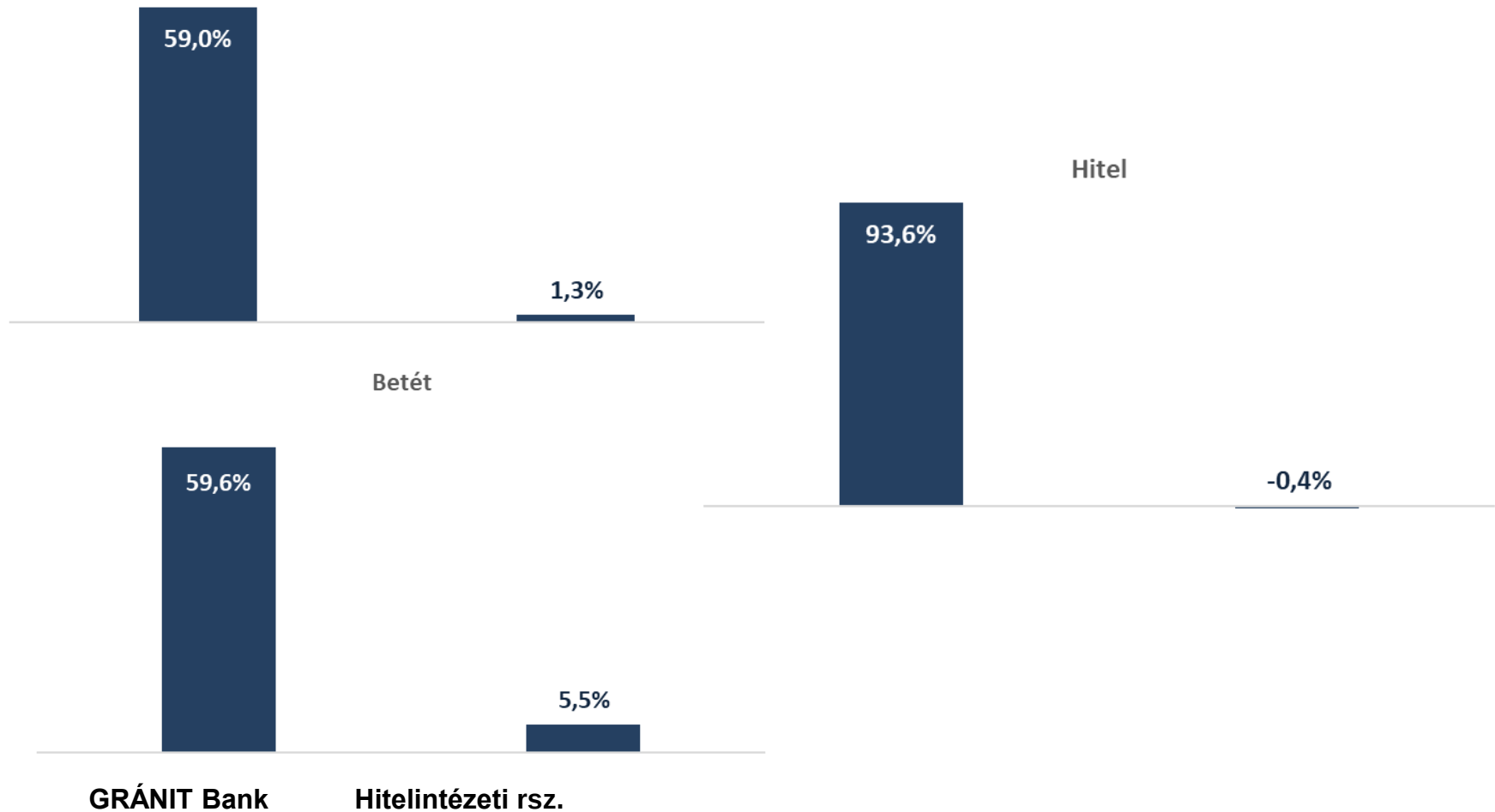
- ügyfélszolgálat és az információáramlás gyorsul,
- az ügyfelek költségei csökkennek,
- az elérhető tartalmak köre pedig egyre bővül.



A GRÁNIT Bank a szektor átlagát lényegesen meghaladó eredményeket ért el

Éves átlagos növekedés 2010. máj. – 2018. aug.

Mérlegfőösszeg



A GRÁNIT Bank dinamikusan és megbízhatóan növekszik már több mint 8 éve

Dinamikus növekedéssel középbanki szereplő

	GRÁNIT Bank			Hitelint. rsz.
Mrd Ft; db; %	2010	2018 H1	2018 / 2010	2018 / 2010
Mérlegfőösszeg	7,2	329,3	45x	1,1x
Betétállomány	5,2	265,8	50x	1,55x
Hitelállomány	0,5	120,3	230x	-3,2%
Piaci rész mérlegfőösszegben	0,02%	0,84%		

> 1 Mrd Ft adózás előtti eredmény 2018-ban

5 éve folyamatosan nyereséges

#14
2017-ben

#35
2010-ben

Helyezés a hitelintézeti rendszerben
mérlegfőösszeg alapján

Innovációk sorozata

- Videóbank ügyfélszolgálat,
- Videó ügyfélazonosítás
- GRÁNIT Pay mobilfizetés
- eBank applikáció: mobiltelefonon limitállítás, költsélemzés, utalás

Hatékony működés

100%

jól teljesítő portfólió

GRÁNIT Bank

Hitelint. rsz.

0,9%

2,4%

Működési költség/mérlegfőösszeg

A GRÁNIT Bank teljesítményét 2017-ben 8 üzleti díjjal ismerték el



“Most Innovative Bank in Hungary”
World Finance
pénzügyi szaklap

2011



Az Év leginnovatívabb Bankja 2012
MasterCard – Év Bankja

2012



Az Év Ifjú Bankára



Az Év leginnovatívabb Bankja 2013
(2. hely)

2013



Az Év lakossági mobil alkalmazása
(2. hely)



Az Év Bankja Magyarországon;
The European

2014



Az év bankja (3. hely)
MasterCard



Az év bankára 2015
MasterCard

2015



Az év vezérigazgatója – Magyarország;
Business Worldwide
Az év bankja – TheEuropean



Az Év leginnovatívabb Bankja

Az év lakossági számlacsomagja

Az év legrokonoszevesebb bankja (2. hely)

Az év lakossági megtakarítási (2. hely)

Az év lakossági mobil- és online-banki eszköze (2. hely)

Az év bankja (3. hely)

2016



Az év pénzügyi Figyelő TOP 200



Mastercard:
- Az Év leginnovatívabb Bankja
- Az év lakossági számlacsomagja
- Az év bankja (2. hely)

2017



Magyar Brands

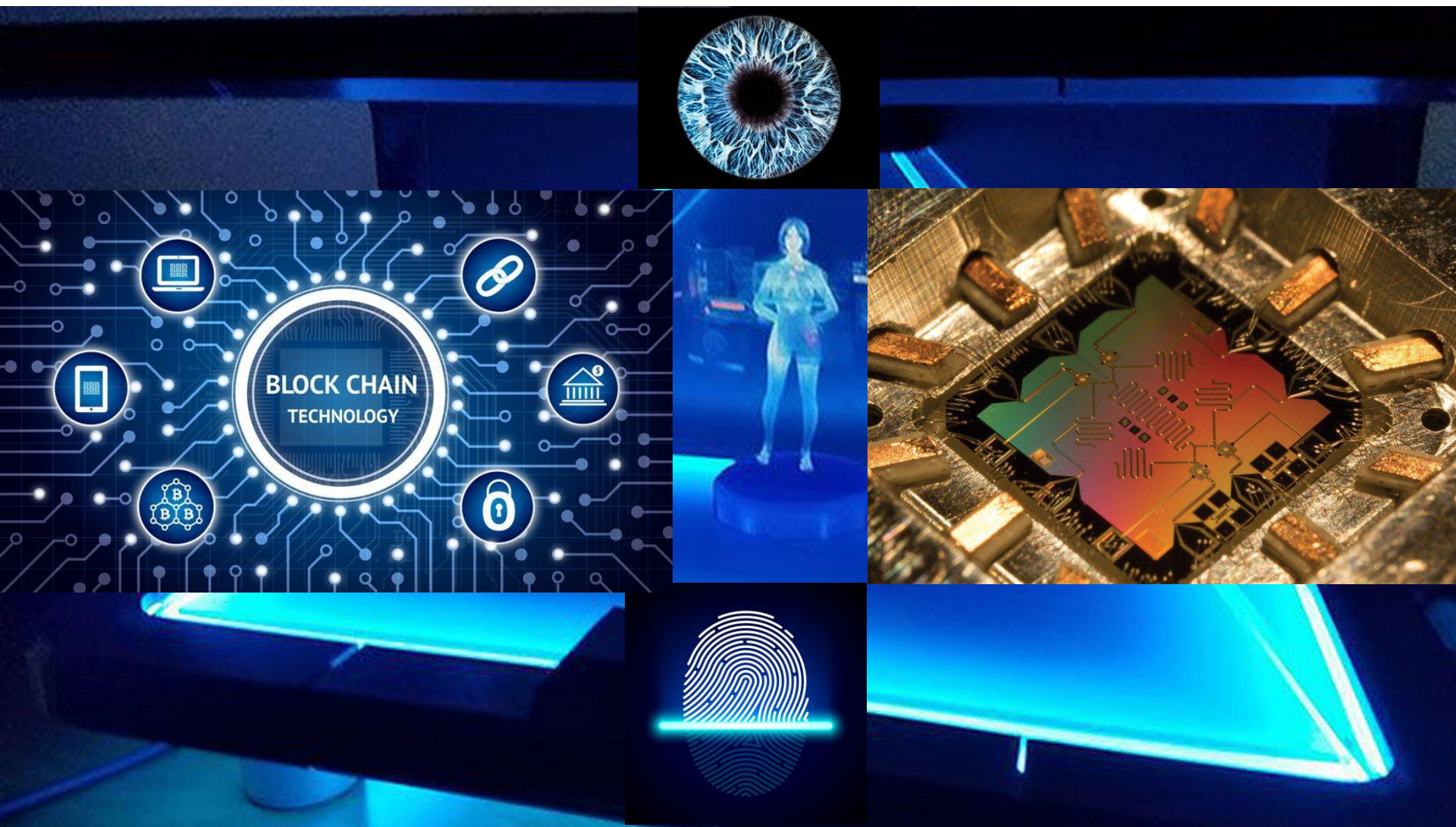


Bankmonitor:
- Legjobb bankszámla diákoknak
- Legjobb egy éves betét
- Legjobb hosszú futamidejű betét



GRÁNIT BANK - A DigitálisBank

A digitalizáció a pénzügyi szolgáltatásokat fundamentálisan átalakítja





GRÁNIT BANK

A DigitálisBank



GRÁNIT BANK - A DigitálisBank