

# 中东欧国家周报

## 【匈牙利经济周报】

新冠疫情影响下匈牙利的金融科技和数字化

Csaba Moldicz

(2021年6月)

Kiadó: Kína-KKE Intézet Nonprofit Kft.

Szerkesztésért felelős személy: Chen Xin

Kiadásért felelős személy: Feng Zhongping



# 【匈牙利】新冠疫情影响下匈牙利的金融科技和数字化

新冠疫情对匈牙利管理金融的方式产生了巨大影响。疫情蔓延，企业数字化进程加速，随之而来的是对于非接触式支付模式的需求显著增加。根据麦肯锡（McKinsey，全球知名管理咨询公司）的数据，全球与客户进行数字化互动的企业的比例上涨 38%（从 20% 上升至 58%）。企业数字化这一经济发展要素，对理解经济如何通过现代化加速阶段至关重要，但这也是地缘政治斗争的中心，因此技术合作现在似乎成为意识形态和政治斗争的战场。

## 简介

本文讨论了金融科技的传播和发展以及匈牙利银行业的数字化。参考数据主要来自于 2021 年 4 月匈牙利中央银行（MNB，Magyar Nemzeti Bank）发布的金融科技报告（MNB's Fintech Report），该报告涵盖了该行业发展的最新信息。本文也着眼于更广泛的视角，匈牙利金融科技公司需要高质量的网络、获得最新的技术解决方案、与主要来自于美国和中国的大型科技公司进行合作，但近期中美两国之间日益加剧的地缘政治紧张局势使匈牙利技术合

作的国家实现多元化的努力蒙上了阴影。因此，本文还简要讨论了匈牙利的地缘政治背景。

## 匈牙利的金融科技产业和银行业的数字化

根据匈牙利央行 2021 年 4 月发布的报告（题为 Fintech és digitalizáció s jelentés. 检索自：<https://www.mnb.hu/letoltes/fintech-e-s-digitalizacio-s-jelente-s-2021.pdf>），尽管 2020 年经济低迷，匈牙利金融科技行业仍在蓬勃发展。在该领域，有 130 家企业将金融科技作为其业务核心，其中 77% 为中小型企业。如果只看该领域中的匈牙利企业，该比例略低，但有 71% 为中小型企业：51% 是小型企业，20% 属于中型企业。匈牙利境内的外国金融科技企业则通常为较大的企业（仅 39% 为小型企业，24% 为中型企业）。这种差异的原因可以理解为规模较大的外资企业大多数已有原有机构，近期在以前的业务基础上补充了金融科技服务，而匈牙利本土企业大多是新机构，并专注于金融科技服务。从专业分工来看，匈牙利现在的金融科技企业主要集中在金融软件开发和系统集成（以该领域为核心业务的公司占比 24%）、支付服务（21%）和数据分析与商业智能（20%）等领域。该行业的

活力还清晰地反映在不断增长的员工数量上，2015 至 2020 年间员工数量翻了一倍。

在该领域的快速发展之外，值得一提的是匈牙利金融科技机构框架近年来也发生了重大变化。不仅是作为该行业智囊团的匈牙利金融科技协会（Hungarian Fintech Association）于 2020 年初成立，匈央行也采取重大措施加速该行业的发展。匈央行行长多次表示匈牙利致力于发展金融科技和数字化。在一篇有关爱沙尼亚经济成功的文章中（出自 Matolcsy György 在 2021 年的报道：Miért pont Észtország? 检索自：<https://novekedes.hu/mag/matolcsy-gyorgy-miert-pont-esztorszag>），他强调匈牙利应该遵循的成功要素：“我们需要有强烈的愿景，良好的战略，全面的数字化转型，高投资率，长期强劲的生产率增长，匈牙利人从国外回归，低公共债务，强大的科技产业，大量的创新，以及世界一流的大学。”

很显然匈央行在这一进程中发挥了极其重要的作用，尤其在金融科技领域。匈央行建立了“匈牙利中央银行创新中心”（MNB Innovation Hub），旨在连接金融科技领域的参与者；并设立了一个用于试点示范的监管沙箱（regulatory sandbox），使新的监管与创新解决方案更容易地进行测试。匈央行也通过 2020 年推出的聊天机器人

(chatbot) 促进金融科技的学习。在聊天机器人用户界面上，感兴趣的人可以直接获得他们有关金融科技的疑问的答案，甚至针对学生推出了移动应用程序，这也有助于传播金融科技知识。

根据匈央行报告，匈牙利银行业的数字化水平一般，但是由于全球新冠疫情所创造的新需求，匈银行业在 2020 年经历了迅速发展。值得一提的是，这一进展是由于几家数字化程度偏低的匈牙利银行奋起直追，这些银行在新冠疫情期间被迫更新科技相关服务，因此匈牙利各银行间数字化绩效的落后情况显著减弱。

为了加快匈牙利银行的发展以及指导其发展战略，匈央行于 2021 年 4 月发布了匈牙利银行数字化指南。除了匈牙利银行的技术发展外，匈央行还在 2020 年 4 月通过启动实时支付系统加速货币流通，该系统可在 5 秒内完成转账。该系统推出之后，匈牙利经济中 40% 的资金立即流入了实时支付系统。

## 经济发展与新的金融科技之间的联系

正如我们所见，金融科技发展是匈牙利经济发展战略的核心。并且可知国际合作是这一领域的关键因素，因为匈牙利金融科技公司基本上只是在突破性创新的基础上进

行增量技术开发，而这些突破性创新仍然来自大型科技公司，尤其是中美两国的公司。

随着中美两国之间地缘政治关系日益紧张，匈牙利从中国引入技术，这一使技术合作对象多元化的努力被一些分析人士质疑是被迫选边站。匈牙利总理在一次媒体发布会（2021年6月10日）上表示，匈牙利将与中国的合作视为一项业务，意识形态和政治因素都不会影响这些关系。他表示匈牙利不害怕来自中国或越南的意识形态影响，正如各国一再声明的那样。关于西方国家“民主输出”的做法，他表示：“我们在不该指教他国的地方指指点点。”

（Vaski Tamás 在 2021 年 6 月的报道：Orbán: Hungary-China Cooperation Needed in “New Economic Order” 。检索自：<https://hungarytoday.hu/hungary-china-cooperation-fudan-university-orban/>）他还表示，匈牙利有强烈兴趣同中国在金融科技领域保持和加强合作。

中国不是以金融科技提供商的身份进入匈牙利市场的。支付宝自从 2019 年开始通过 UniCredit 提供服务，但该服务仅限中国游客使用，即便是出于地缘政治动机的预测，支付宝还仍未占据匈牙利市场领先地位，未居于主导地位。与此同时，华为成为匈牙利互联网网络现代化方面的重要合作伙伴。根据匈牙利 index.hu 网站的数据，华为

目前为 100 万匈牙利家庭提供网络服务，如果匈政府与华为之间可以达成协议，华为还可以发挥更重要的作用。华为的新科技研发叫做 AirPON，其工作原理类似于一种大型路由器，可以消除对于光纤电缆的需求。此外，使用这种新技术可以将铺设网络的时间节省七成。

很显然，像谷歌、亚马逊、脸书、苹果以及微软等美国大公司在改进匈牙利金融科技解决方案方面有更显著的作用。尤其是为匈牙利各银行开发的金融科技解决方案在匈牙利该领域的发展中发挥着关键作用。根据国际清算银行（Bank for International Settlements）的数据，大型科技公司占据了全球金融服务收入的 11.3%。目前仍无在匈牙利的占比数据，但我们猜想这些大型公司在匈占比数据不低于全球平均水平，并且可以补充一点，这一数据一定还在上升。在非接触式支付领域，有两家美国公司主导了匈牙利市场。除了安卓版手机银行（包含 OTP 银行集团，布达佩斯银行，匈牙利 K&H 银行），苹果支付和谷歌支付同为领跑者。还需要提到的是，如英国的 Revolute 数字银行等所谓新型银行发挥的作用日益重要，Revolute 在匈牙利约有 250000 用户。

## 总结

第三轮新冠疫情后，匈牙利经济迎来迅速发展的一段时期。金融科技的发展至关重要，因为这种科技渗透到整个经济领域中，并且可以在每一笔商业交易中感受到金融科技的积极或消极影响。可以看到政策制定者意识到了这个挑战，并正在做出巨大努力来促进这一经济领域的发展。在这一领域，主要的美国科技公司在提供金融科技服务方面占据主导地位，但是华为也有机会在提供更快的互联网网络方面发挥作用，而这也是金融科技解决方案所依赖的基础。可以看到新冠疫情是该领域发展的加速器，因为在过去的12个月里匈牙利经济中对于非接触式、实时支付的需求显著增长。

(作者：Csaba Moldicz；翻译：张瑞轩；校对：戚强飞；  
签发：陈新)