



Wpływ COVID-19: adekwatność nadchodzących technologii w finansach i pracy finansistów

Rafał Górski

9 grudnia 2020 r.

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń

„Zamknięcie Roku 2020”



Plan Prezentacji

Tytuł

Slajd

- Wpływ pandemii COVID
- Zmiany w inwestowaniu w technologię
- Automatyzacje w obszarze finansów
- Przyszłe środowisko pracy
- Nowy ekosystem – nowe ryzyka

2
4
7
10
12

Wpływ pandemii COVID

zmiana trybu pracy

Faza I

Praca zdalna

Z początkiem pandemii ponad 30% pracowników posiadało biurowy charakter pracy, potencjalnie pozwalający na pracę zdalną. 90% pracodawców stworzyło możliwość pracy zdalnej swoim pracownikom

Szacuje się, że w pierwszych miesiącach pandemii kilka milionów pracowników przeszło w zdalny tryb pracy. Równocześnie, odsłonięte zostały braki w zakresie technologii i cyberbezpieczeństwa.

Redukcja kosztów

Z uwagi na niepewność co do ekonomicznych efektów pandemii, w tym wizji kryzysu, spodziewanych upadków firm, przerwami łańcuchów dostaw, celami inwestycji w technologie w pierwszej fazie – była redukcja kosztów.

Faza II

Wdrażanie technologii celem przetrwania

Ponad 60% badanych firm deklaruje, że COVID stworzył impuls, przyspieszający digitalizację procesów i wdrażanie nowych technologii.

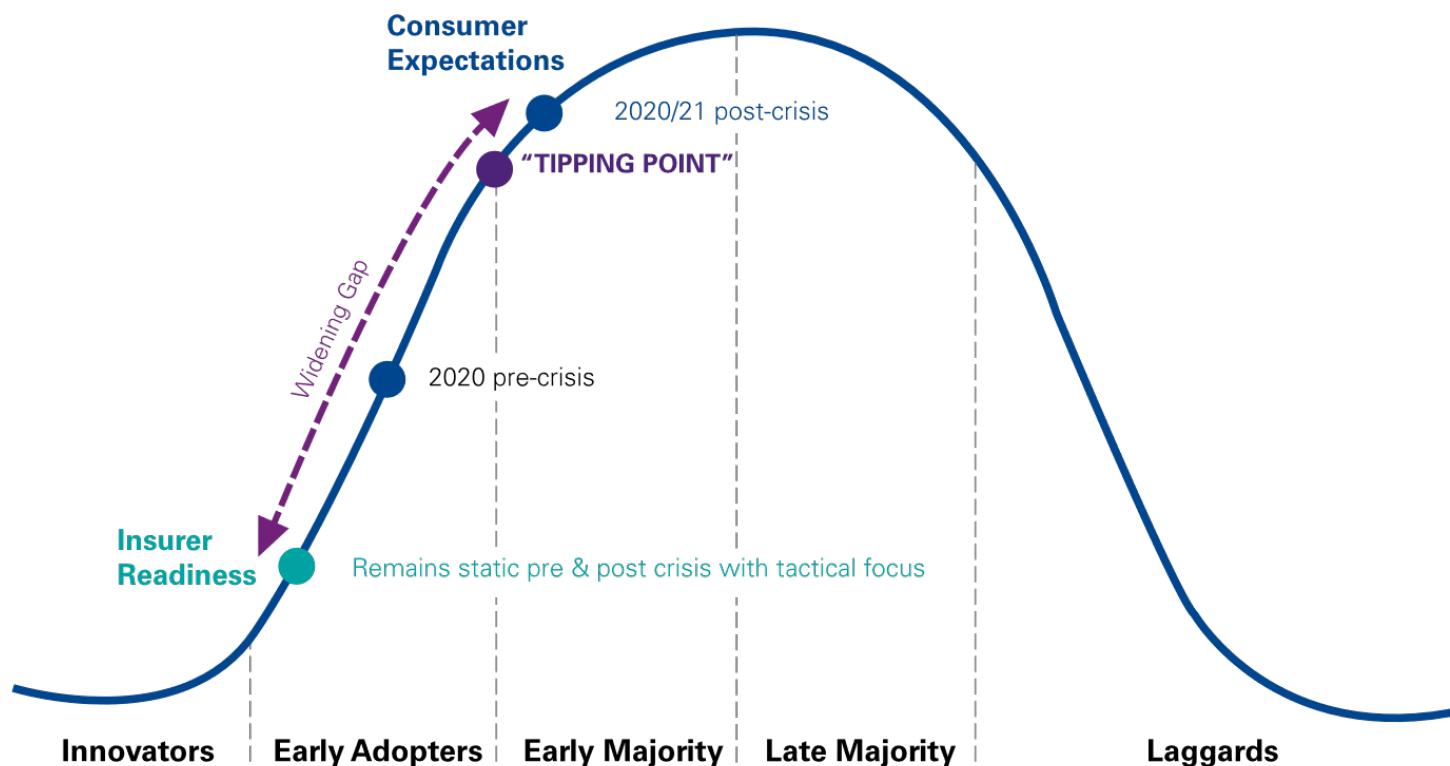
W drugiej fazie – z uwagi na zamknięcie gospodarki w wielu jej obszarach, wdrażanie nowych technologii było powodowane koniecznością przetrwania na rynku.

Poprawa efektywności pracy zdalnej w długim terminie

Przedsiębiorstwa coraz częściej deklarują utrzymanie możliwości pracy zdalnej, także po zakończeniu pandemii. Wyzwaniem jest zatem dostosowanie narzędzi i procesów wdrożonych sprawnie w początkowej fazie pandemii celem zapewnienia trwałego, efektywnego modelu pracy.

57% zarządzających deklaruje znaczącą zmianę priorytetów strategii digitalizacji

Istnieje luka między oczekiwaniami klientów i pracowników a faktyczną gotowością przedsiębiorstw

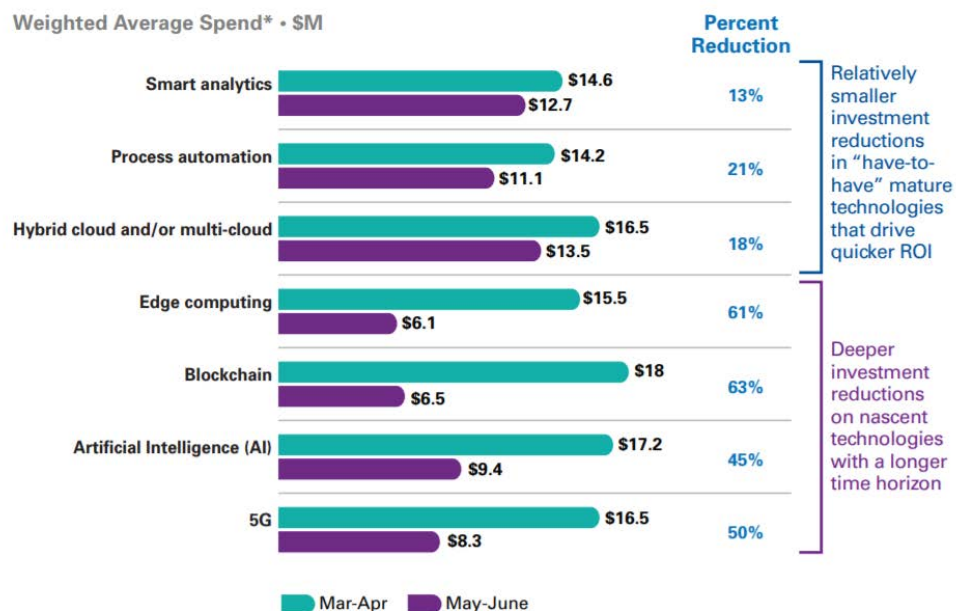


Source: TDI PoV: Industry Warning – digital tipping point is approaching insurers faster than expected, April 2020.

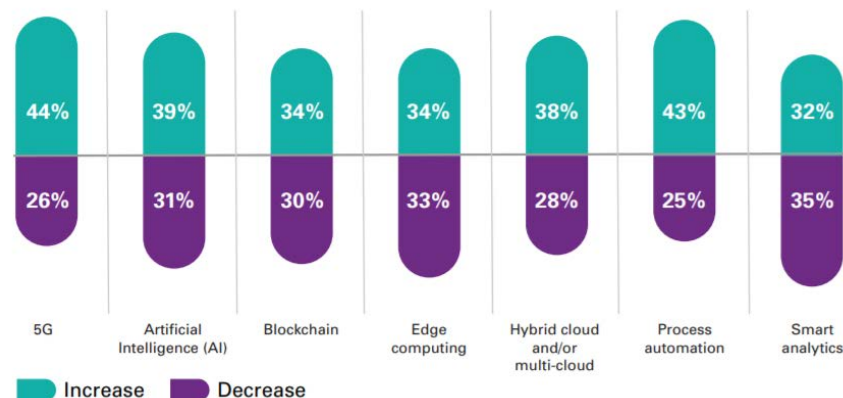
Technologie w jakie inwestują firmy

zmiany modeli inwestowania wraz z rozwojem epidemii

Obecnie



W przyszłości



Automatyzacja, chmura i cyberbezpieczeństwo

Organizacje koncentrują wydatki na technologiach, które mogą relatywnie szybko przynieść korzyści z ich zastosowania. Istotny jest sposób ich wdrożenia oraz gotowość organizacji.

99% badanych inwestuje w „natychmiastowy efekt”

Równocześnie, zareportowano wolniejsze tempo osiągania zakładanych korzyści niż przewidywano w tworzonych wewnętrznie uzasadnieniach biznesowych.

Technologie, które przynoszą najszybciej mierzalne zwroty z inwestycji to według wyników naszego badania:

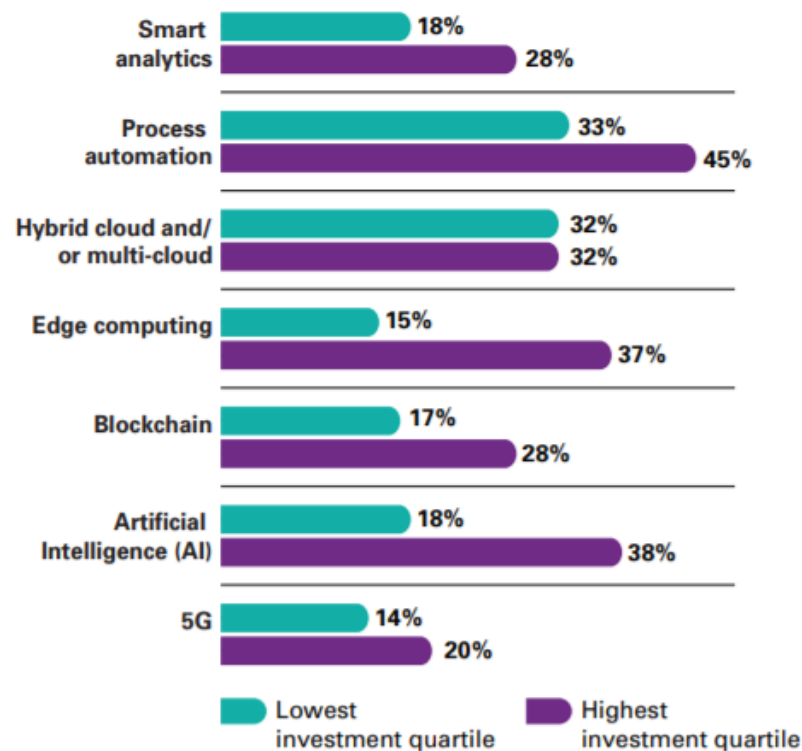
Automatyzacja procesów, Cyberbezpieczeństwo oraz przejście do chmury obliczeniowej.

64% dostrzega synergie wynikające z wdrażania wielu technologii równocześnie

Organizacje, zwłaszcza w drugiej fazie badania dostrzegły synergie związane z jednoczesnym wdrażaniem wielu technologii.

Przykładowo, wdrażanie chmury obliczeniowej oraz algorytmów sztucznej inteligencji bazującej na dynamicznie rosnących wolumenach danych, czy tzw. „smart analytics” są większe z uwagi właśnie na wielkość tych wolumenów.

Procent respondentów, którzy dostrzegają namacalne wartości z zastosowania technologii



Inwestycje w sektorze ubezpieczeniowym

Sektory, na które skutki pandemii mają największy wpływ, stojące przed koniecznością rewizji swoich modeli biznesowych, utrzymują tempo swoich inwestycji.

Sektor ubezpieczeniowy jest jednym z tych, których model biznesowy i poziom przychodów silnie zależy od kondycji pozostałych sektorów gospodarczych. Pod względem strategii inwestowania w nowe technologie, charakteryzuje się umiarkowanym poziomem inwestycji w pierwszej fazie, ale też względnie niewielkim spadkiem w drugiej fazie.

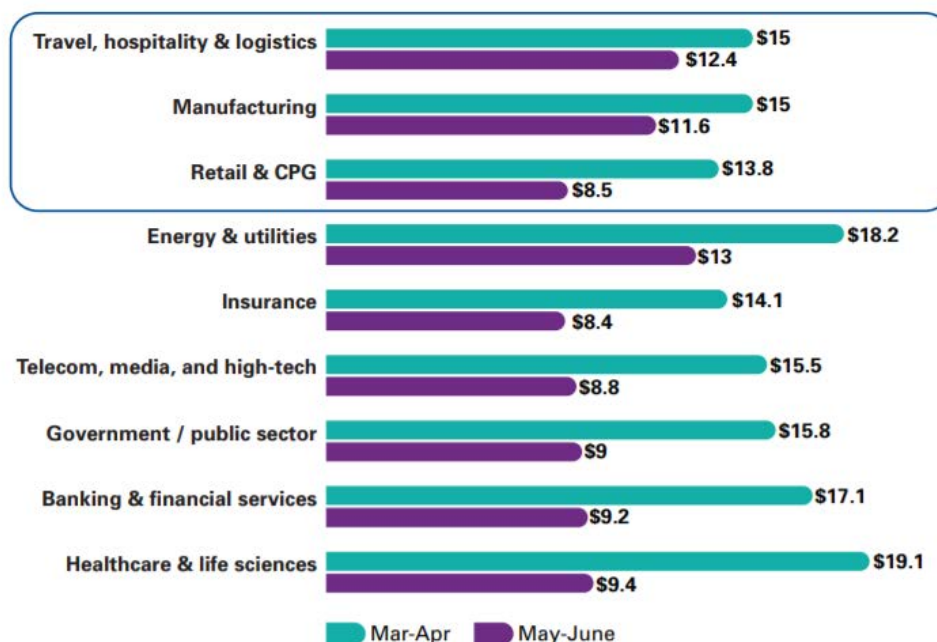
Zarządzanie płynnością finansową

W obszarze finansów, jednym z powszechnych zagadnień adresowanych procesowo jest zarządzanie płynnością finansową. Równocześnie, dla przedsiębiorstw ubezpieczeniowych, płynność nie stanowiła jednego z kluczowych procesów oraz wyzwań specyficznych dla sektora.

Organizacje remodelują ten obszar poprzez:

- Mapowanie cykli obiegu pieniędzy
- Ustanawiają procesy forecastowania
- Testują scenariusze płynności
- Ustanawiają odpowiednie wskaźniki kontrolne, też w cyklu dziennym
- Aktualizują dane wejściowe dla modeli

Weighted Average Spend • \$M



Automatyzacje w działach finansów

działania doraźne oraz długoterminowe



Finanse i rachunkowość
-stworzone przez nas boty u różnych klientów

Automatyzacje w działach finansów

działania doraźne oraz długoterminowe

Bieżące zarządzanie płynnością finansową – głównym priorytetem pierwszej fazy pandemii

Uderzenie pandemii

Współpraca bota i człowieka w odpowiedzi na najbardziej palące bolączki procesowe oraz technologiczne



Przykład – robotyzacja raportowania cashflow

1. Robot sprawdza bilans otwarcia
2. Robot czyta dane o wpływach na poszczególne konta (na podstawie plików)
3. Robot czyta dane o przelewach wychodzących z poszczególnych kont (na podstawie plików)
4. Identyfikuje przeksięgowania, które nie powinny być ujęte w raporcie
5. Przygotowuje raport cashflow i przesyła go drogą mailową

Na tej podstawie pracownicy:

1. Dokonują analiz danych historycznych
2. Prognozują płynność w kolejnych okresach
3. Opracowują / aktualizują strategię dokonywania płatności

Nowoczesne finanse oraz holistyczne podejście do technologii - odpowiedzią na zidentyfikowane luki

Obecnie oraz post-COVID

Współpraca bota i człowieka jako docelowy model funkcjonowania obszaru finansów

Obecnie organizacje dostrzegają potrzebę remodelowania procesów na wysokim poziomie ogólności i ustrukturyzowanego podejścia do automatyzacji, tj.:

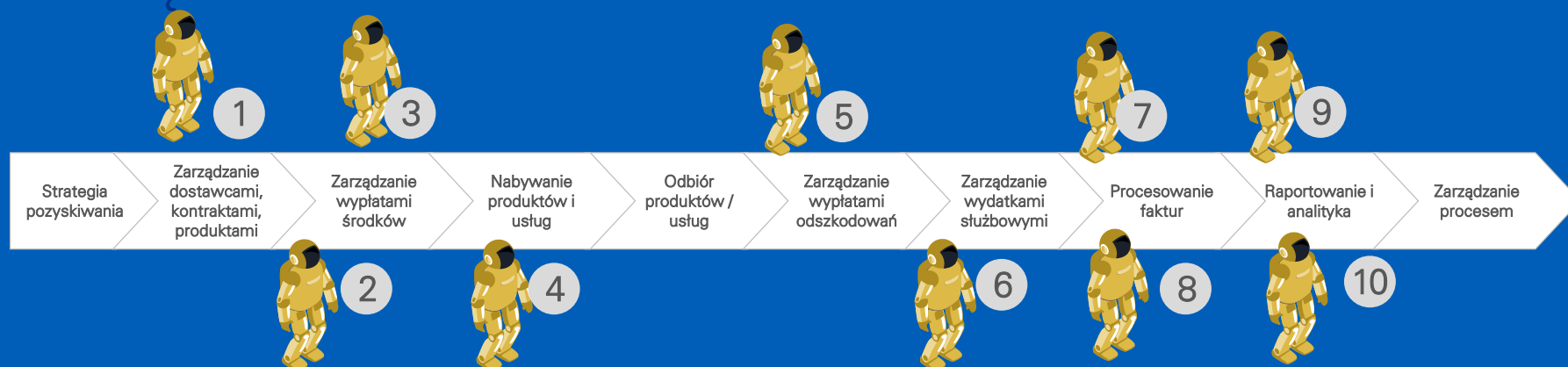
1. Identyfikacji pełnego zakresu zadań / procesów wykonywanych przez jednostkę organizacyjną
2. Identyfikacji nie tylko „pain points” (w tym tzw. strat procesowych), ale przede wszystkim założeń dla podziału prac między ludzi, roboty i systemy
3. Inspiracji istniejącymi rozwiązaniami i digitalizacja procesu zasadą czystej karty
4. Priorytetyzacja działań.

Nowe podejście zakłada nie tylko odpowiedź na punktowe potrzeby automatyzacji, ale transformację szeregu działań mając na uwadze, że tryb pracy zdalnej może być trybem docelowym wielu organizacji.

Nowe podejście do transformacji procesów w tworzących się ekosystemach wykracza poza niedogodności jednego pionu

Zobowiązania

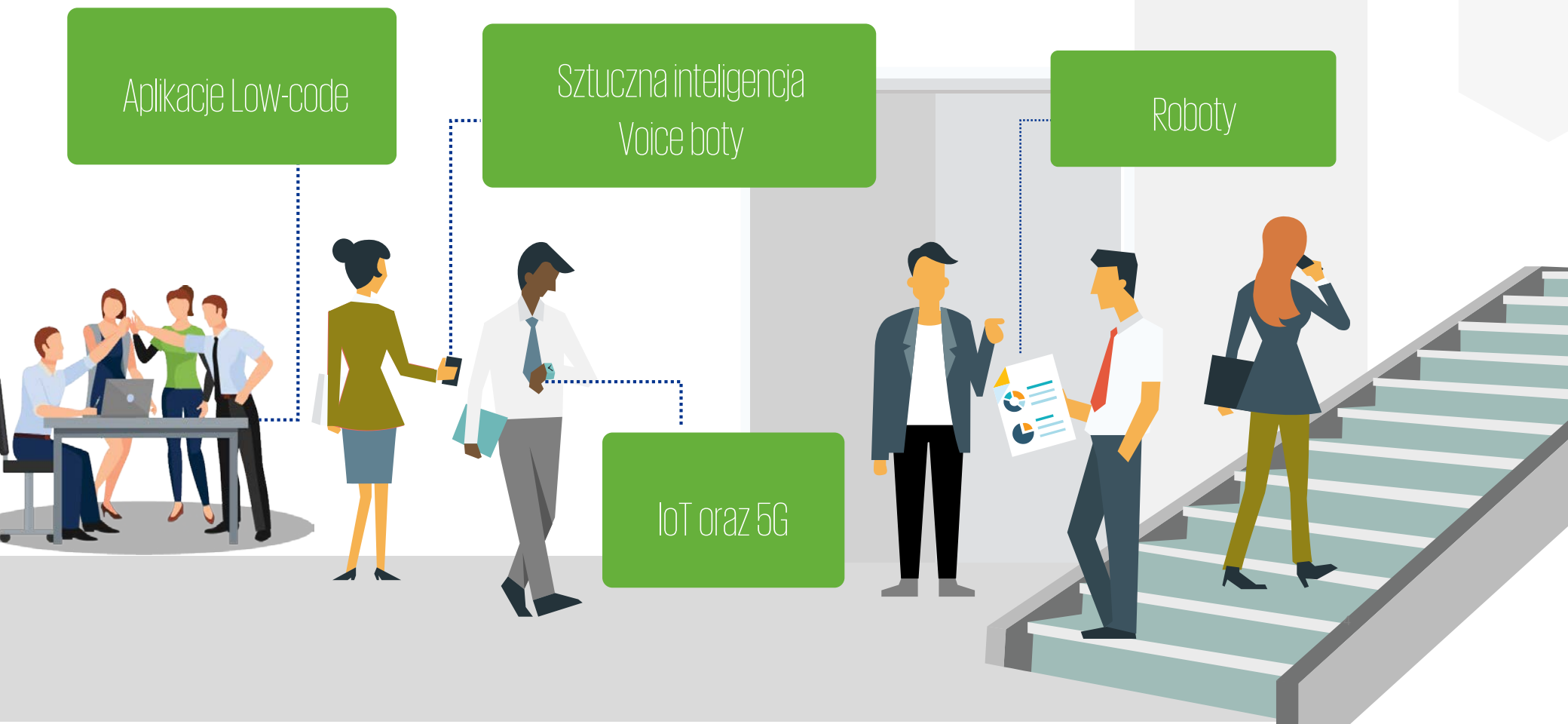
Przykład



1. Monitorowanie kontraktów brokerskich
2. Walidacja przed dokonaniem wypłaty – dostawcy prowizyjni
3. Walidacja przed dokonaniem wypłaty – dostawcy zwykli
4. Weryfikacja i akceptacja zakupów cyklicznych
5. Automatyzacja kognitywna – weryfikacja kompletności dokumentów
6. Aplikacje low-code dla wydatków służbowych wraz z OCR, IoT
7. Weryfikacja faktur –koszty stałe
8. Walidacja i księgowanie faktur
9. Raportowanie akrauli
10. Raportowanie kompensat

Przyszłe środowisko pracy

Coraz więcej rzeczy w świecie fizycznym będzie podłączone do Internetu.



Wschodzące trendy

citizen development, IoT, automatyzacja kognitywna oraz sztuczna inteligencja

Citizen development

Samodzielne tworzenie aplikacji przez użytkowników biznesowych, bez konieczności tworzenia kodu.

Wsparcie w zamknięciu miesiąca

Wprowadzanie danych dla reasekuracji

Zarządzanie brokerami



Sztuczna Inteligencja

Rozwiązania podejmujące decyzji w oparciu o modele korelacji oraz rozwiązania uczące się.

Budżetowanie i forecasting

Ocena ryzyka i underwriting

Pricing

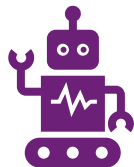


Automatyzacja kognitywna

Wdrażanie rozwiązań do rozpoznawania danych na dokumentach o zmiennej strukturze –

Automatyzacja obiegu faktur, not i korekt

Ocena kompletności dokumentów do wypłat ze zdjęć, skanów oraz semantycznej analizy tekstu.



IoT

Automatyczna komunikacja między urządzeniami i systemami

Dane jako źródło do dokładniejszego forecastowania

Rozliczanie produktów opartych o dane z urządzeń

Identyfikacja i monitorowanie środków trwałych



Nowy ekosystem – nowe ryzyka

Zaufanie do automatyzacji

Zaufanie do produktów automatyzacji w obszarze finansów

Zaufanie do odpowiedniości pracy bota

Zaufanie do wyników pracy sztucznej inteligencji

Zaufanie do prawidłowości rozpoznawania danych OCR

Zaufanie do identyfikacji danych nieustrukturyzowanych

Przygotowanie organizacji na pracę botów i ludzi

Budowanie kultury współdzielenia pracy

Wyznaczenie odpowiedzialności w nowych procesach

Utworzenie procesów monitorowania pracy botów

Opracowanie standardów komunikacji bot-pracownik

Opracowanie procedur audytu i kontroli dla botów

Bezpieczeństwo danych

Bezpieczeństwo danych w pracy zdalnej

Bezpieczeństwo danych procesowanych przez roboty

Citizen dewelopment a spójność danych

Zarządzanie danymi w aplikacjach rozproszonych

Budowanie stabilnych algorytmów i weryfikacja kalkulacji



Dziękuję

© 2020 KPMG Advisory Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., polska spółka komandytowa i członek globalnej organizacji KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Limited, prywatną spółką angielską z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Zastrzeżenie prawne

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie mają charakter ogólny i nie dotyczą konkretnego podmiotu. Informacje zostały wybrane na podstawie naszej oceny tego, co jest najbardziej istotne z uwagi na cel niniejszej prezentacji. Przedstawione informacje mogą nie być odpowiednie do celów innych niż cel niniejszej prezentacji.



Biuro KPMG w Warszawie

ul. Inflancka 4a

00-189 Warszawa

T: +48 (22) 528 11 00

F: +48 (22) 528 10 09

kpmg.pl

Prelegent/ci KPMG:



Rafał Górski

Intelligent Automation & Rapid Solutions

Dyrektor

T: + 48 694 496 299

E: rafalgorski@kpmg.pl

KPMG Poland



© 2020 KPMG Advisory Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., polska spółka komandytowa i członek globalnej organizacji KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Limited, prywatną spółką angielską z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji. Wszelkie prawa zastrzeżone