



Key trends in value building for banking & insurance sector

FinTech & InsurTech Digital Congress 18-19 Marzec 2021

DFCM
CAPITAL & MANAGEMENT

Key trends in value building for banking & insurance sector

Moderator:

- Jarosław Dąbrowski CEO, DF Capital & Management

Uczestnicy panelu:

- Artur Tomaszewski CEO, DNB Bank Polska
- Marcin Wąsikowski, Dyrektor zarządzający sprzedażą i współpracą z partnerami, Grupa UNIQA w Polsce
- Jan Zimowicz, Członek Zarządu, Aegon TUnŻ

„Post Covid World” i jego wpływ na sektor finansowy

- **Szanse:**
 - Digitalizacja i cyfryzacja jako podstawowy model w sektorze usług finansowych
 - Upowszechnienie dostępu klientów do Instytucji Finansowych poprzez dostęp on-line
 - Nowe produkty dla nowych segmentów rynku m.in. poprzez programy pomocy publicznej
 - Optymalizacja kosztów dzięki nowym technologiom
 - Współpraca z fintechami oraz akwizycje know-how przez przejmowanie lub inwestycje w start-upy
- **Zagrożenia:**
 - Wzrost ryzyka kredytowego oraz innych ryzyk wynikających z niestabilności gospodarki światowej
 - Spadek stóp procentowych i ograniczenie przychodów Instytucji Finansowych
 - Zbyt powolny wzrost GDP w gospodarce światowej i szybki wzrost bezrobocia
 - Presja na kapitały Instytucji Finansowych jako konsekwencja wzrostu ryzyka po Covidzie
 - Dynamiczny rozwój neo-banków, insurtechów i fintechów związanych często z dużymi koncernami technologicznymi

Technologie i Digitalizacja szansą dla tradycyjnego sektora finansowego

- Wykorzystanie nowej kultury „on-line” do przyspieszenia digitalizacji Instytucji Finansowych
- Rozwój nowych technologii uwzględniających AI do zastosowania w zarządzaniu kluczowymi obszarami Instytucji Finansowych (sprzedaż, ryzyko, operacje)
- Platformy bankowe i ubezpieczeniowe (SaaS) szansą na upowszechnienie nowych projektów finansowych
- Robotyzacja umożliwiająca optymalizację kosztów w części operacyjnej Instytucji Finansowych oraz na front desku
- Globalizacja technologii finansowych umożliwiająca dostęp do unikalnych kompetencji mniejszym Instytucjom Finansowym poprzez transfer know - how

Konsolidacja sektora finansowego jako nieunikniona (?) konsekwencja Pandemii

- Dostosowanie do warunków działania po Covidzie, w których przyjdzie działać tradycyjnym Instytucjom Finansowym (marże, dochody odsetkowe, kapitał) oraz presja ze strony fintechów spowodują konsolidację tradycyjnych Instytucji Finansowych
- Zmiany polityki inwestycyjnej wielkich grup finansowych (defocus, divestments, optymalizacja struktur organizacyjnych i regionalnych) dodatkowym czynnikiem konsolidacji
- Łączenie aktywów (konsolidacja podmiotów) drogą do poprawy siły rynkowej, zwiększenia wskaźników kapitałowych oraz optymalizacji kosztów
- Penetracja rynku dojrzałych Instytucji Finansowych przez fintechy i insurtechy w celu poszerzenia bazy klientowskiej, uzyskania dodatkowych kompetencji produktowych oraz licencji i zezwoleń niezbędnych do prowadzenia szerszej działalności w sektorze finansowym

M&A i partnerstwa dźwignią szybszego rozwoju / dostosowania się do nowej rzeczywistości po Covidzie dla Instytucji Finansowych

- Konsolidacja - nowy paradygmat działania oparty o digital / on-line oraz presja ze strony nowych Instytucji Finansowych (insurtech, fintech) spowodują zwiększenie wagi oraz liczby M&A
- Fuzje i przejęcia będą odbywać się w obydwie strony, tradycyjne Instytucje Finansowe będą przejmować fintechy i insurtechy oraz w drugą stronę nowe podmioty przejmują tradycyjne Instytucje Finansowe
- Wzrasta zainteresowanie przejęciami i współpracą ze startupami bądź budowaniem tzw. akceleratorów w celu zdynamizowania rozwoju Instytucji Finansowych oraz dostosowania się do nowej rzeczywistości po Covidzie
- Rozwijają się również partnerstwa szczególnie między fintechami, a tradycyjnymi instytucjami, które poszerzają swoją ofertę produktową i technologiczną
- Doprowadzi to do funkcjonowania konglomeratów finansowych w strukturach omnichannel i hybrydowej (off-line, on-line) na poziomie rynków lokalnych, ale również w układzie regionalnym oraz globalnym

Contact details:

Jarosław Dąbrowski

CEO DFCM

Tel.: +48 693 333 555

E-mail: j.dabrowski@dfcm.eu

Linkedin: [linkedin.com/in/jdabrowski1](https://www.linkedin.com/in/jdabrowski1)

www.dfc.eu

DF Capital & Management