

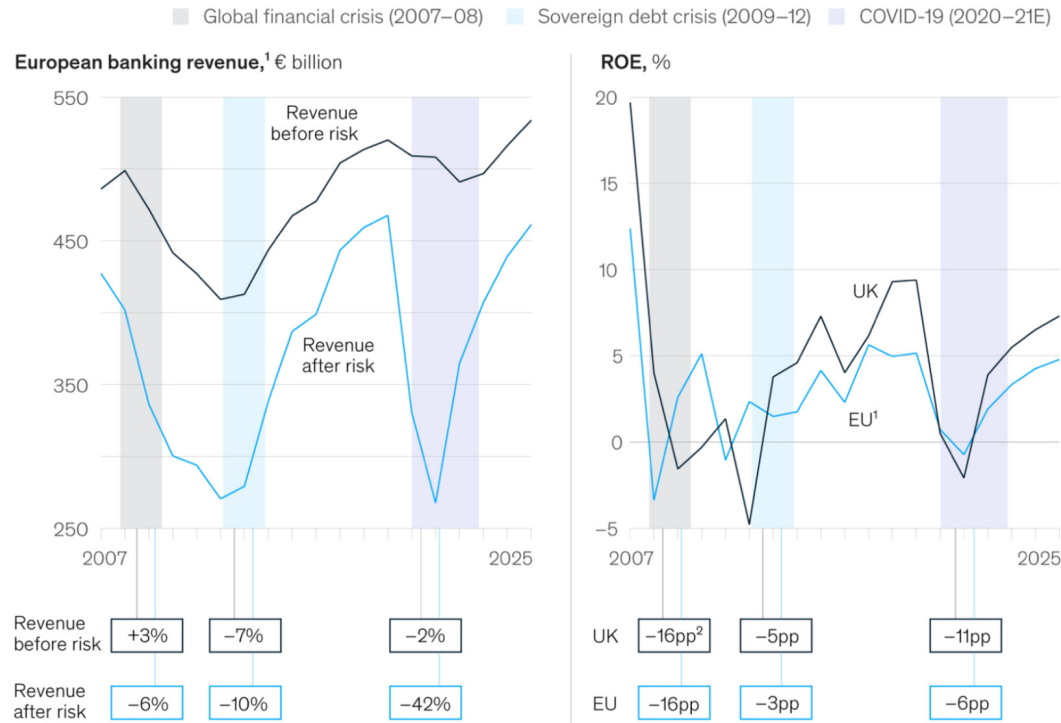
Postocovidowa „reaktywacja” rewolucji cyfrowej w usługach finansowych – wyzwania, zagrożenia i szanse

Piotr Czarnecki

DOBRE CZASY
SIĘ SKOŃCZYŁY,
TERAZ TYLKO...
„KREW, POT I
ŁZY” (czyli:
REZERWY,
KOSZTY I
PODATKI!)

European banking revenues after risk could fall roughly 40% and return on equity could drop by 11 percentage points next year in muted-recovery scenario.

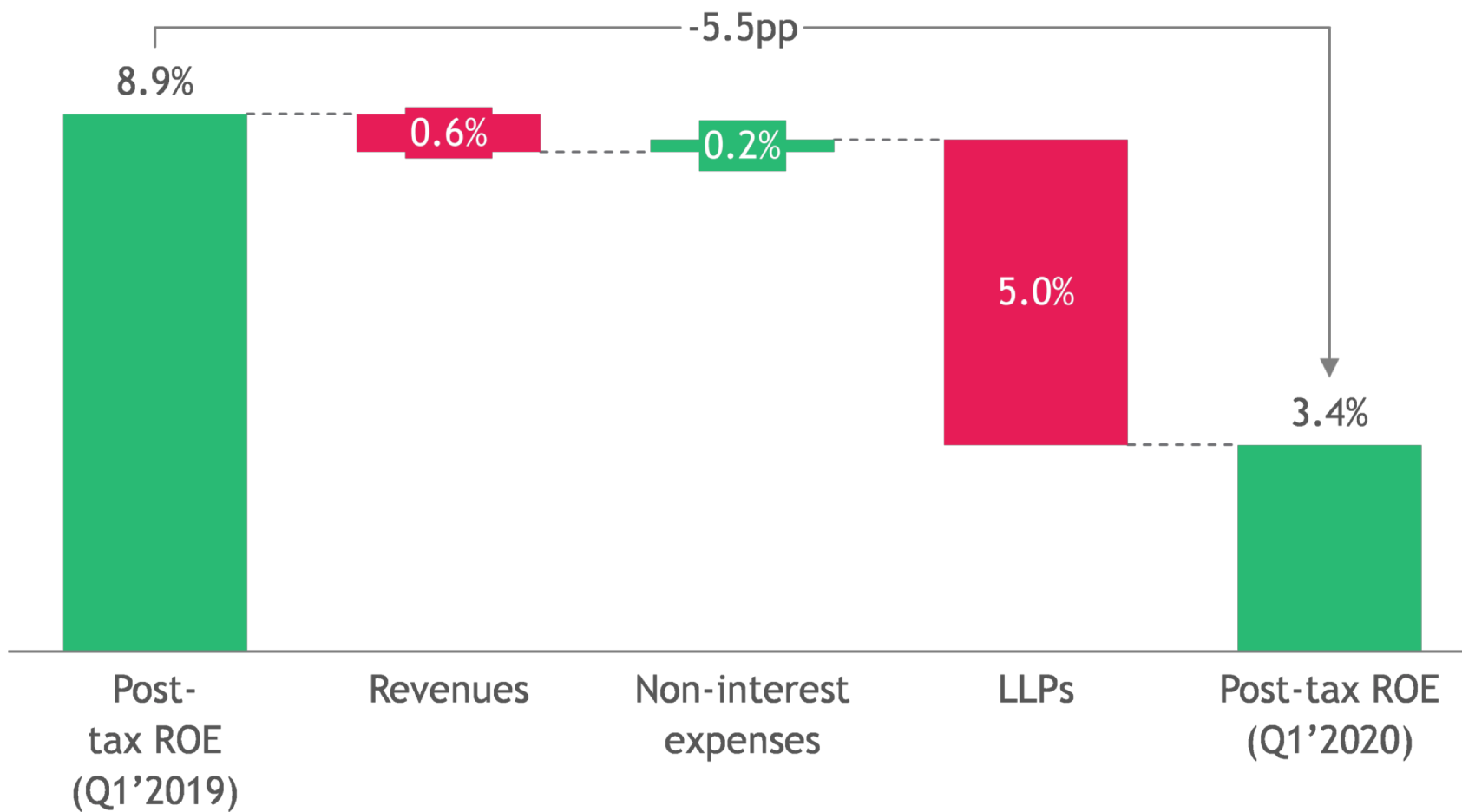
Potential revenue and return on equity (ROE) outlook under a muted-recovery macro scenario



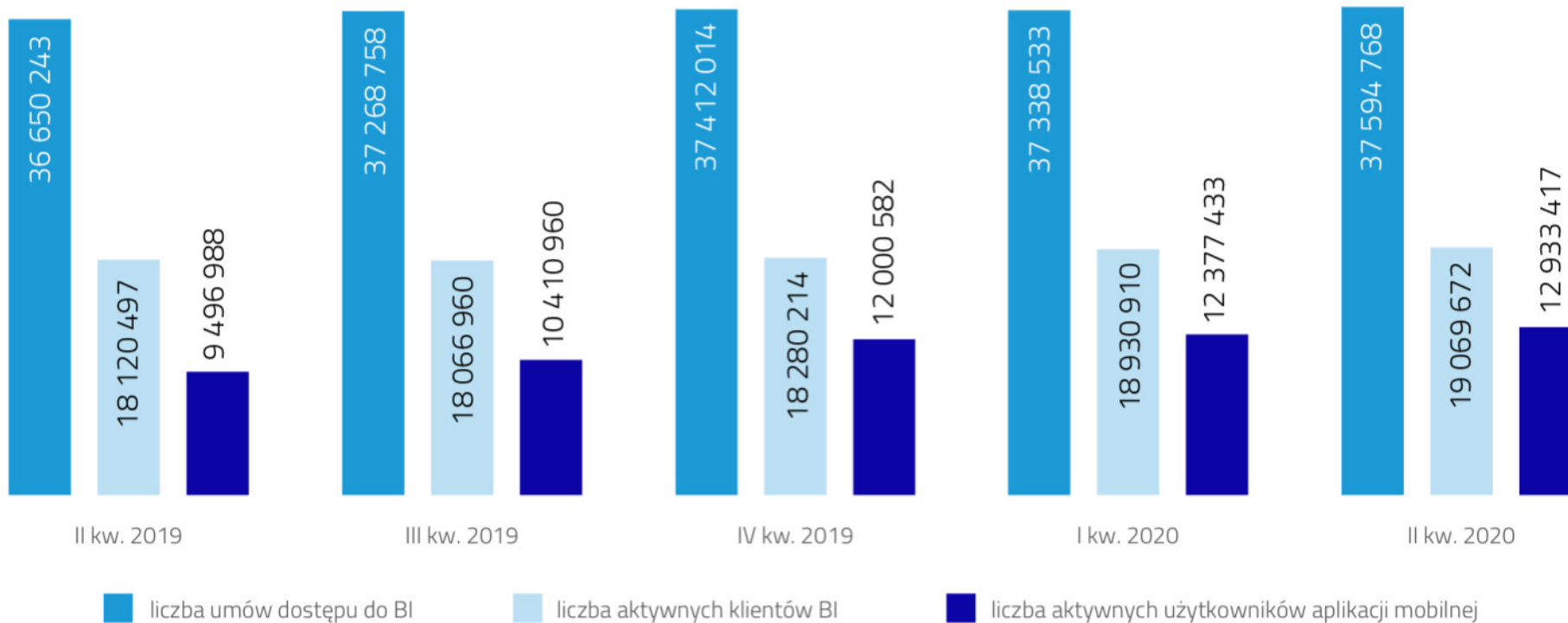
¹Germany, UK, France, Italy, Spain.
²Percentage point.
Source: MGI, McKinsey PFIC – Global Banking Pools, Central Banks, Annual Reports



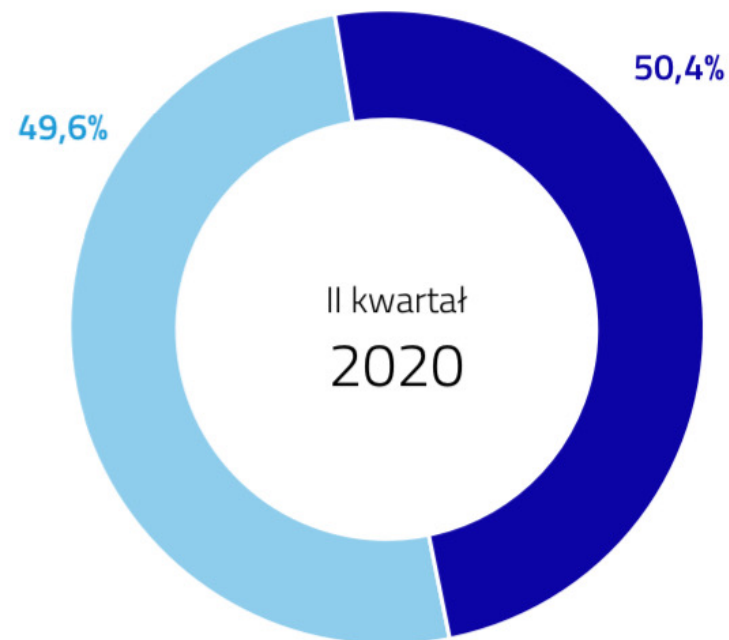
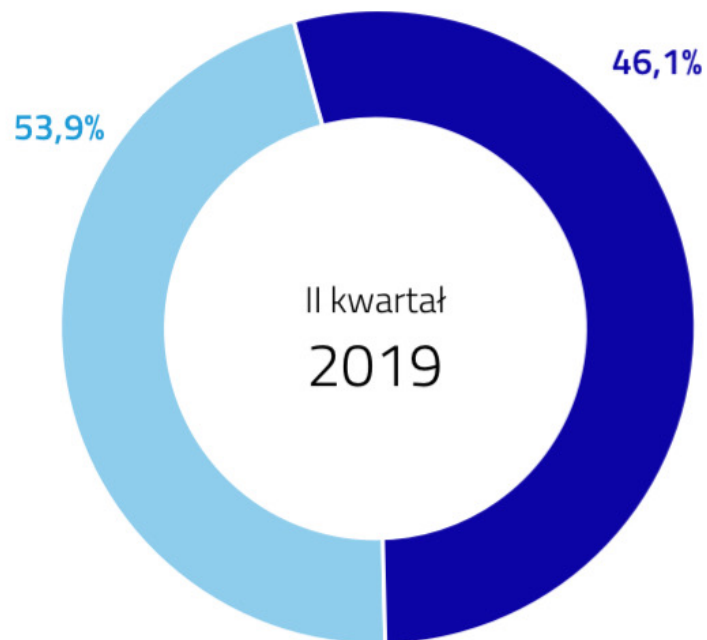
US and European Banks: Return on Equity



LICZBA RACHUNKÓW KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH MAJĄCYCH ZAWARTĄ UMOWĘ KORZYSTANIA Z USŁUG BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ I LICZBA AKTYWNYCH RACHUNKÓW KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH W BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ



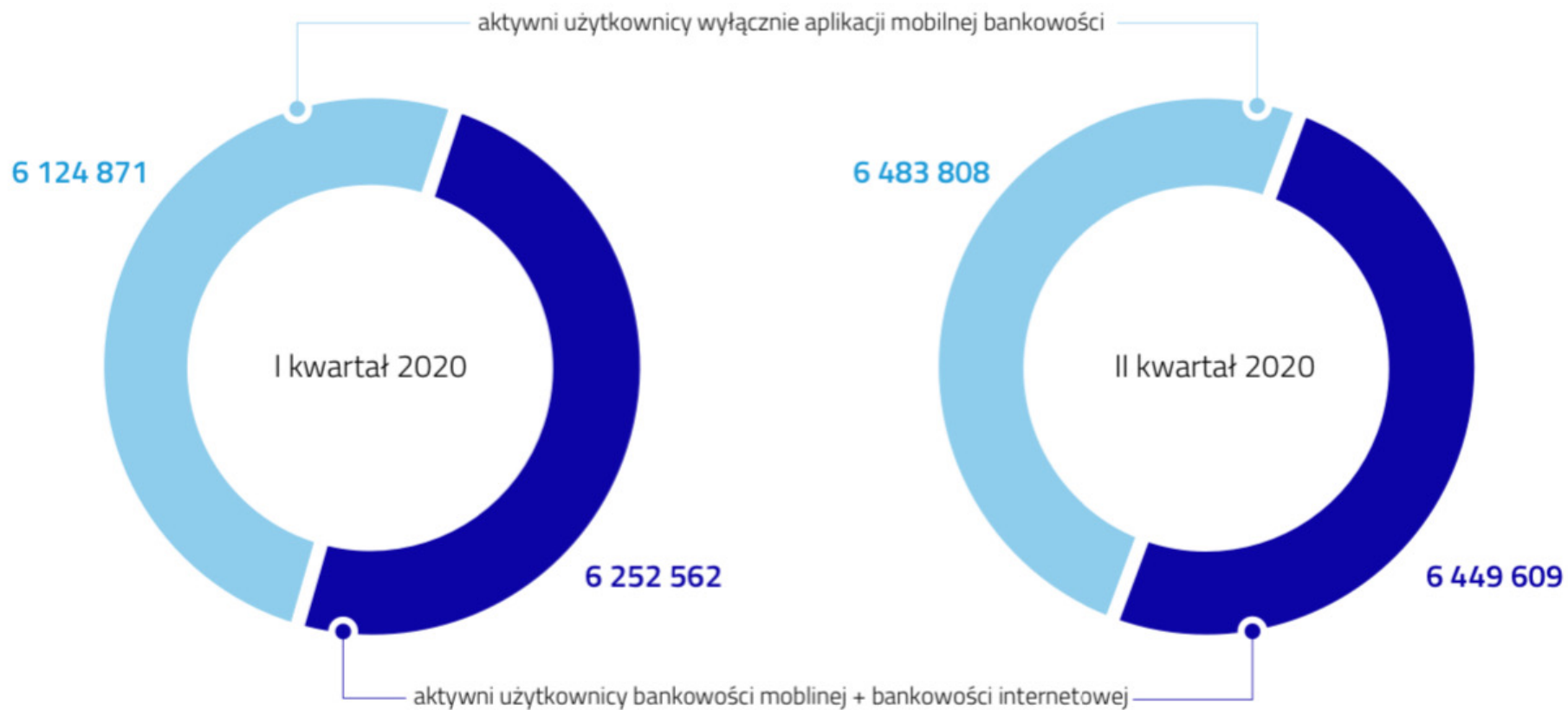
**UDZIAŁ WARTOŚCI TRANSAKCYJ BEZGOTÓWKOWYCH I GOTÓWKOWYCH
PRZEPROWADZONYCH PRZY UŻYCIU KART PŁATNICZYCH W II KWARTALE 2019 R.
ORAZ II KWARTALE 2020 R.**



92,69 mld zł	●	transakcje bezgotówkowe	●	94,51 mld zł
108,22 mld zł	●	transakcje gotówkowe	●	93,01 mld zł

Źródło: NBP

**LICZBA AKTYWNYCH UŻYTKOWNIKÓW APLIKACJI MOBILNYCH + BANKOWOŚCI
INTERNETOWEJ ORAZ AKTYWNI UŻYTKOWNICY MOBILE ONLY**



GDYBY NIE
BANKI (i ich
WCZEŚNIEJSZE
INWESTYCJE W
DIGITALIZACJĘ!),
to GOSPODARKA
by nie działała...



Do końca 2019 roku **profil zaufany** miało ok

4,6 mln

Polaków. Jak podaje Ministerstwo Cyfryzacji,
tylko w roku 2020 – do września,

3 352 227

osób założyło nowy profil zaufany, co stanowi aż
42% wszystkich aktywnych profili. Rekordowy
pod tym względem był kwiecień, kiedy założyło go
ponad 602 tysiące osób.

43,3 mln



liczba wszystkich
pozostających w użyciu
kart płatniczych na
koniec czerwca 2020 r.

37,6 mln



liczba kart
płatniczych
z technologią
zbliżeniową





64%

Europejczyków deklaruje,
że płatności zbliżeniowe
są teraz **najbardziej
preferowaną formą
płatności** w sklepach



82%

konsumentów w Europie
uważa tę formę
płatności **za bardziej
higieniczną i szybszą**



79%

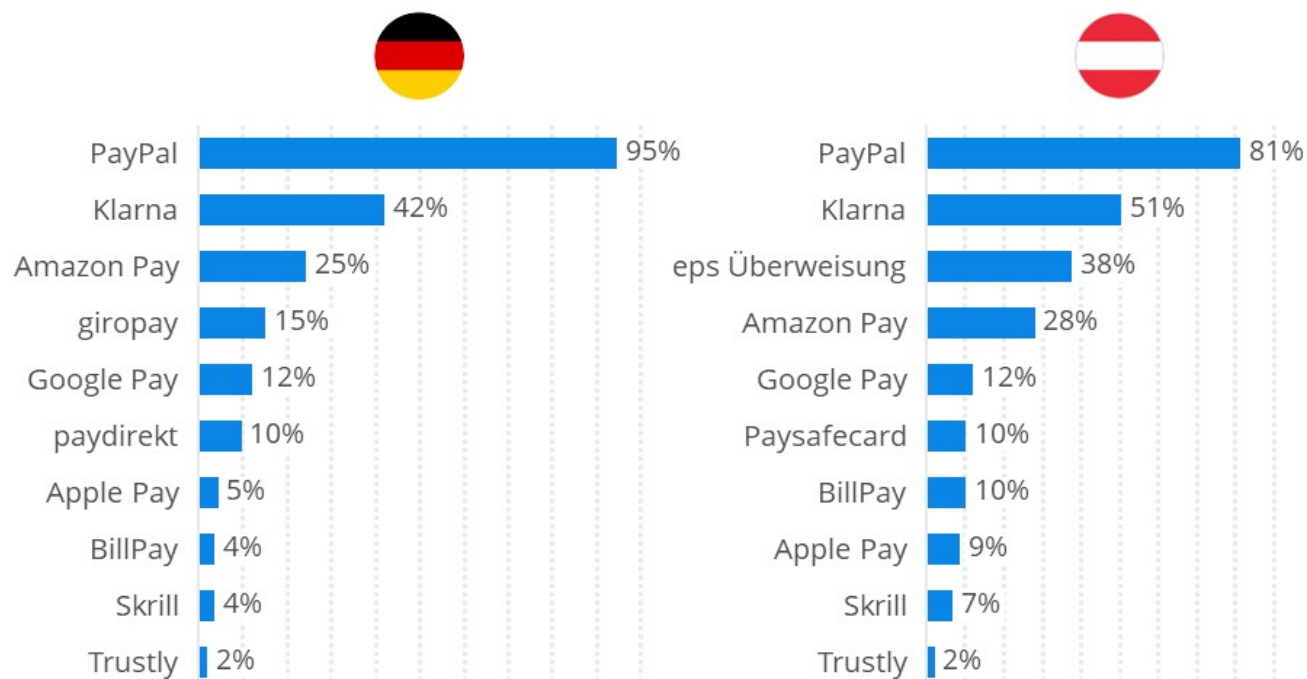
konsumentów w Europie
korzysta z płatności
beztówkowych
**dla większego
bezpieczeństwa**

Źródło: Mastercard



Online payment in Germany and Austria: PayPal first, Klarna second

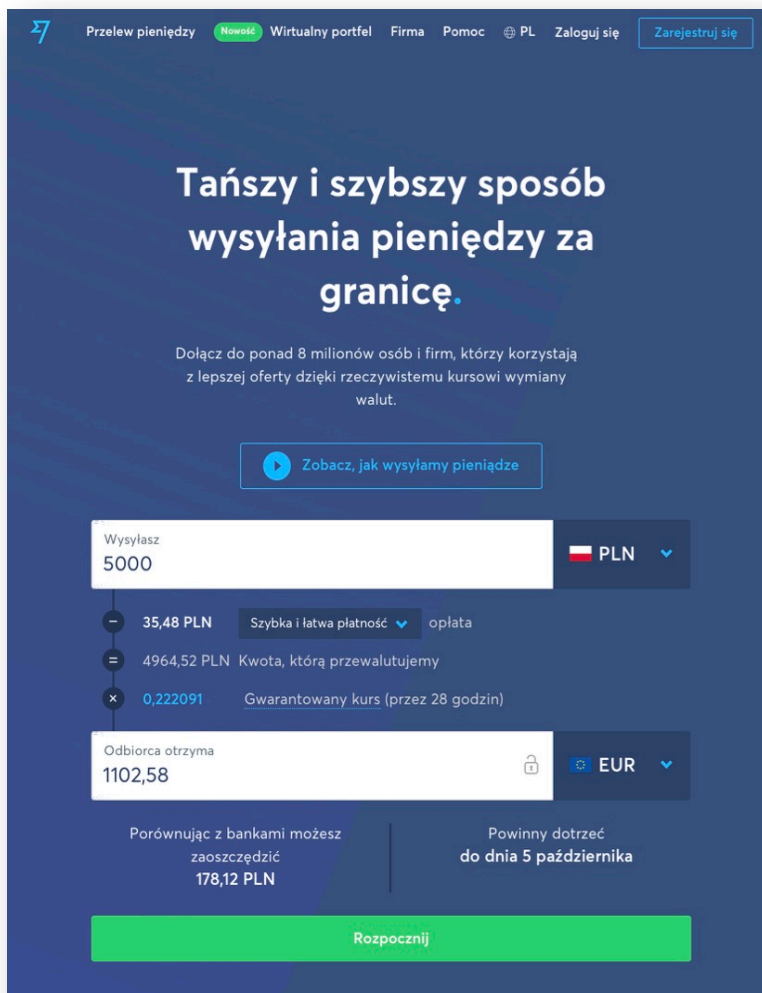
Top 10 online payment providers used in Germany and Austria



"Which online payment services have you used in the past 12 months?"; Multi Pick; Base: n=1,570 online payment users in Germany and n=1,284 in Austria

Source: Statista Global Consumer Survey as of April 2020





Przelew pieniędzy **Nowość** Wirtualny portfel Firma Pomoc PL Zaloguj się Zarejestruj się

Tańszy i szybszy sposób wysyłania pieniędzy za granicę.

Dolącz do ponad 8 milionów osób i firm, którzy korzystają z lepszej oferty dzięki rzeczywistemu kursowi wymiany walut.

[Zobacz, jak wysyłamy pieniądze](#)

Wysyłasz
5000 PLN

35,48 PLN Szybka i łatwa płatność opłata

4964,52 PLN Kwota, którą przewalutujemy

0,222091 Gwarantowany kurs (przez 28 godzin)

Odbiorca otrzyma
1102,58 EUR

Porównując z bankami możesz zaoszczędzić 178,12 PLN

Powinny dotrzeć do dnia 5 października

Rozpocznij



Cieszymy się zaufaniem na całym świecie.

Przesyłamy ponad 5 mld \$ każdego miesiąca, pomagamy osobom i firmom zaoszczędzić 3 mln \$, unikając ukrytych opłat każdego dnia.

14 biur
na całym świecie

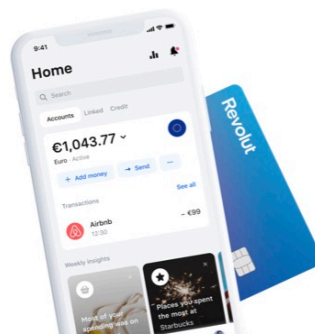
5 mld. \$
wysyłane co miesiąc

8 milionów
klientów

1,5 mld \$
zaoszczędzony przez klientów każdego roku

198.69 EUR do Wielkiej Brytanii.
● Zaoszczędzono 22.13 EUR

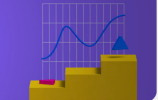




Wyciągaj jeszcze więcej korzyści ze swoich pieniędzy

Wymieniaj pieniądze bez ukrytych opłat. Kupuj złoto, kryptowaluty i akcje już od \$1. Zarządzaj pieniędzmi przy wsparciu analizy wydatków – dołącz do ponad 12 mln klientów Revolut.

Twoje finanse na wyciągnięcie ręki

Bezpłatne przelewy międzynarodowe**Kontroluj budżet, korzystając z prostych analiz****Oszczędzaj w prosty sposób, każdego dnia****Inwestuj od kwoty \$1****Otwórz bezpłatne konto w kilka minut****Kryptowaluty - przejrzyste dla wszystkich****Ucz swoje dzieci zarządzania pieniędzmi**

*** BEZ SPECJALNYCH OGRANICZEŃ i REGULACJI, ale też BEZ ŻADNYCH GWARANCJI!**

YOLT

Unthink Money

Change the way you think about money

Spend smart, stay on track, and reach your goals with one smart thinking money app. Just add your accounts to get started.

Get it now for free:

Download on the App Store | GET IT ON Google Play

Dashboard

1-day - 31 May
Your weekly snapshot is ready!
You have 5 new insights

Balances

Total balance
£595.80
15 days left • £45 per day

Barclays Current	£1,241.00
Revolut	£198.00
Santander Credit	-£843.20

01 02 03 04
One view of your money

01 **02** 03 04
Track and budget
Know where your money *really* goes

01 02 **03** 04
Save to reach your goals

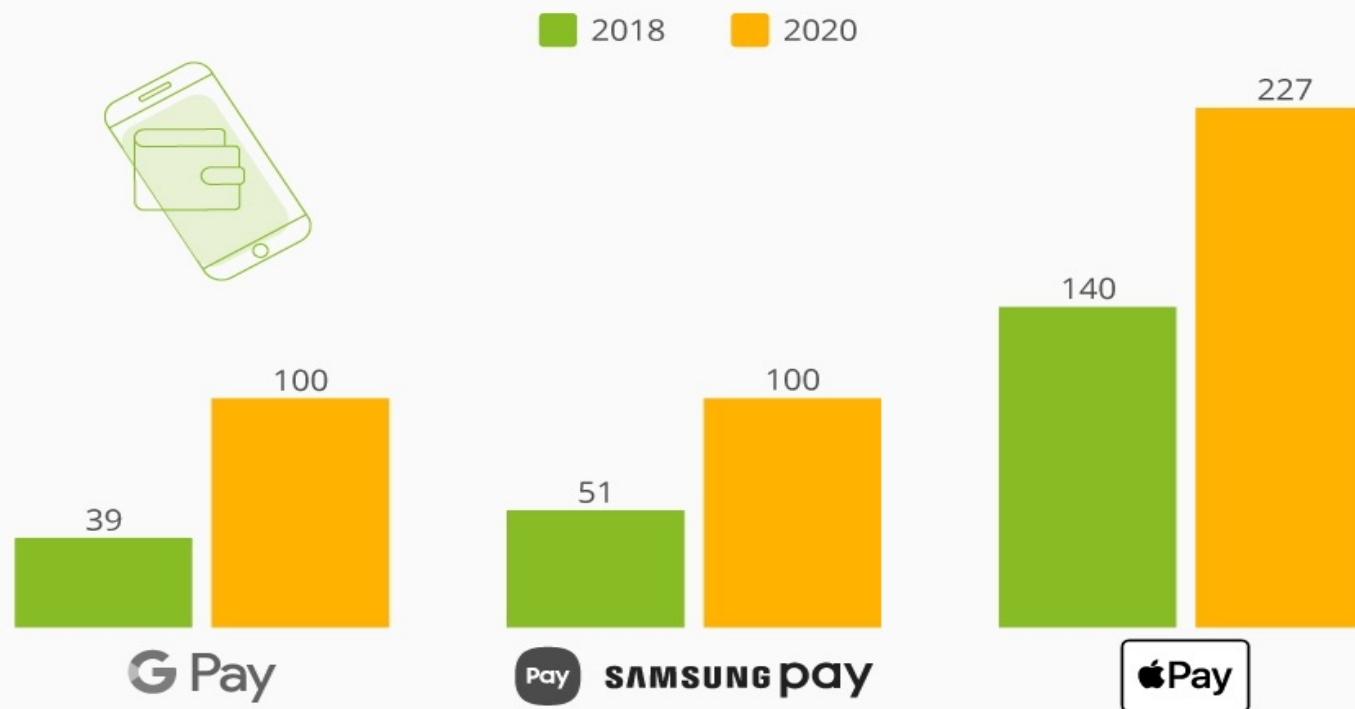
01 02 03 **04**
Pay your friends
Avoid transfer turmoil with Yolt Pay, now in Beta. With everything in one place, it's easy to move money between your accounts. You can even settle-up with friends and family.
Read more about Yolt Pay Beta to get started.



* YOLT – utworzony w 2017r r. przez ING Bank N.V., Amsterdam

Digital Wallet Users Could Double by 2020

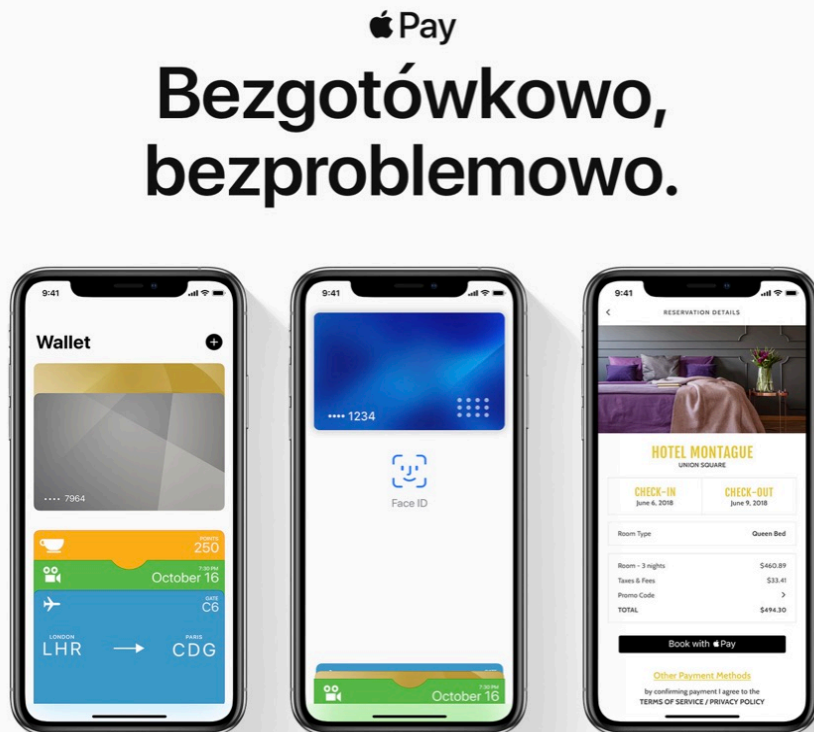
Estimated number of digital wallet users worldwide (in millions)



@StatistaCharts

Source: Juniper Research

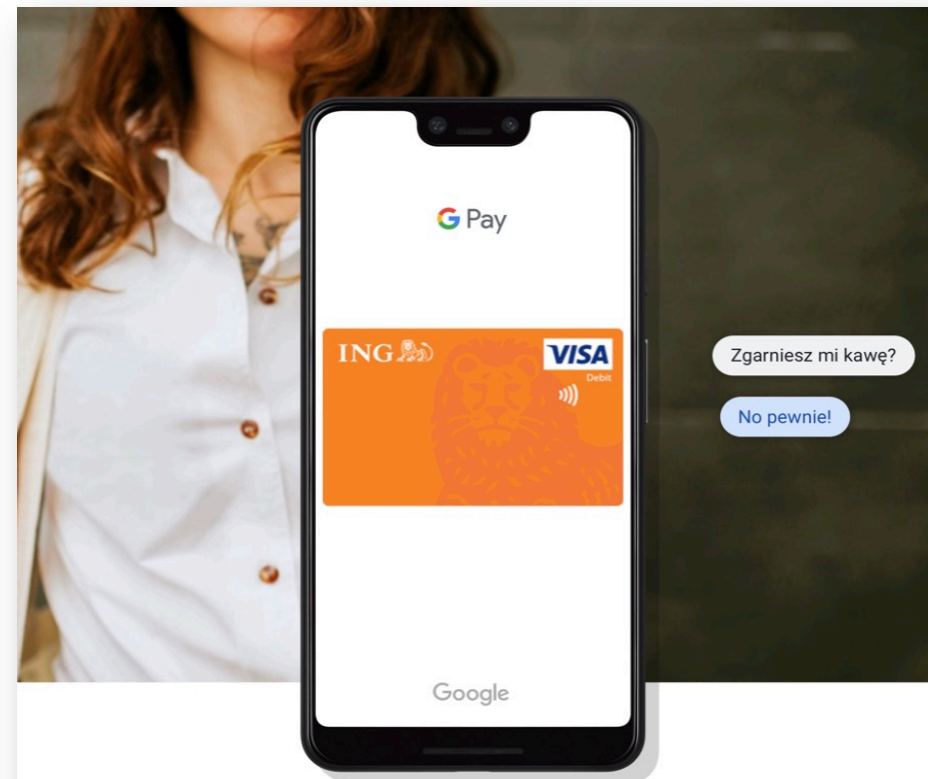
statista



Apple Pay

Bezgotówkowo, bezproblemowo.

Usługa Apple Pay jest prosta w obsłudze i dostępna na urządzeniach Apple, z których korzystasz na co dzień. Możesz bezkontaktowo i bezpiecznie robić zakupy w sklepach, aplikacjach albo internecie. Z Apple Pay płacisz bezpieczniej i jeszcze łatwiej niż tradycyjną kartą płatniczą.

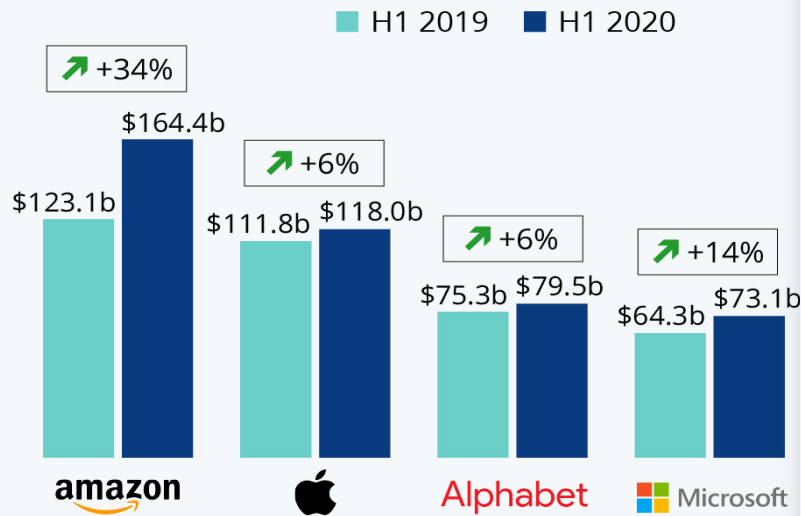


Płać za co chcesz, kiedy chcesz - dzięki Google Pay

Google Pay to szybki i prosty sposób płacenia w milionach miejsc - w internecie, sklepach i nie tylko. Zapewnia wszystko, czego potrzebujesz podczas płacenia, a także zabezpiecza Twoje dane. Możesz też zarządzać swoim kontem w dowolnym miejscu - w internecie lub aplikacji.

Tech Giants Shrug Off COVID-19 Crisis

Revenue of selected tech companies in the first six months of 2020 vs. 2019

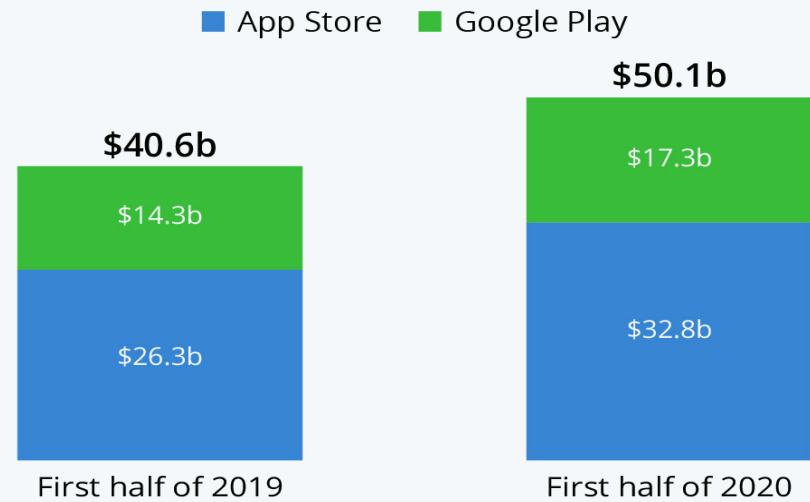


Source: Company filings



Global App Spending Set to Pass \$100 Billion in 2020

Estimated global consumer spending on Apple's App Store and Google Play*



* incl. spending on in-app purchases, subscriptions, premium apps and games
Source: SensorTower

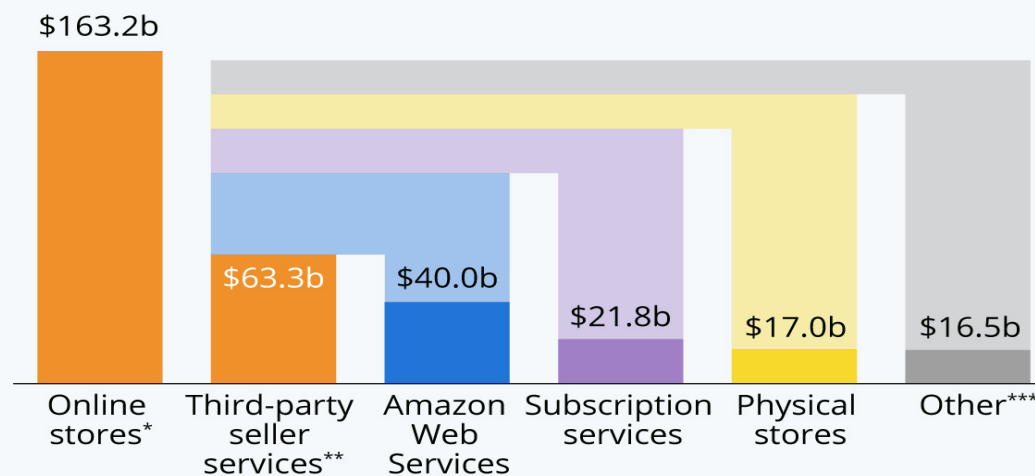


BANKI MUSZĄ
UMIEĆ WALCZYĆ O
TWORZENIE
WARTOŚCI DLA
KLIENTÓW, ZE
WSZYSTKIMI
GIGANTAMI ERY
CYFROWEJ ...

Amazon: More Than An Online Store



Amazon's net sales in the 12 months ended
June 30, 2020, by segment



* incl. product sales and digital goods sold on a transactional basis

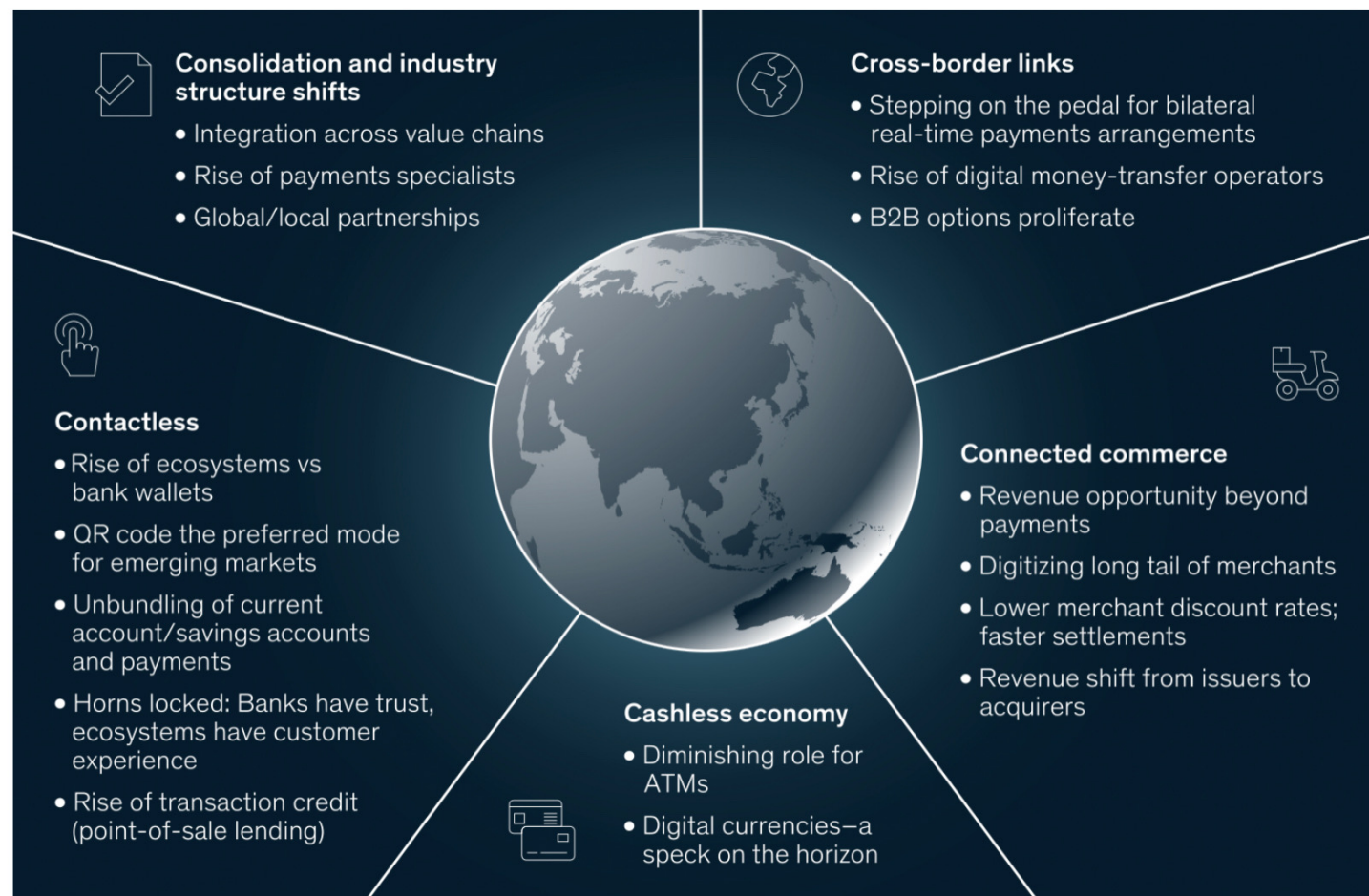
** incl. commissions and related shipping and fulfillment fees as well as other third-party seller services

*** incl. sales of advertising services as well as sales related to other service offerings

Source: Amazon



**BOWIEM
TRENDY DLA
RYNKÓW
FINANSOWYCH
NA
ŚWIECIE SĄ
JASNE (i
oczywiście
CYFROWE!)**...



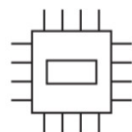
Europe's banks need to take clear actions, and reflect on their role in society.

Six actions, and one reflection, to propel banks back to growth

Follow the customer

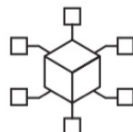


Innovate new products and propositions

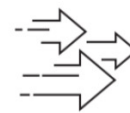


Lock in the shift to digital sales and service, and reshape physical distribution

Get fitter for tough times

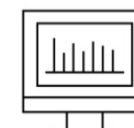


Create a structurally leaner and scalable cost base



Reset the organization and technology for speed

Protect (and grow) the bank



Double down on risk and capital management



Rebalance the business mix and seek targeted M&A

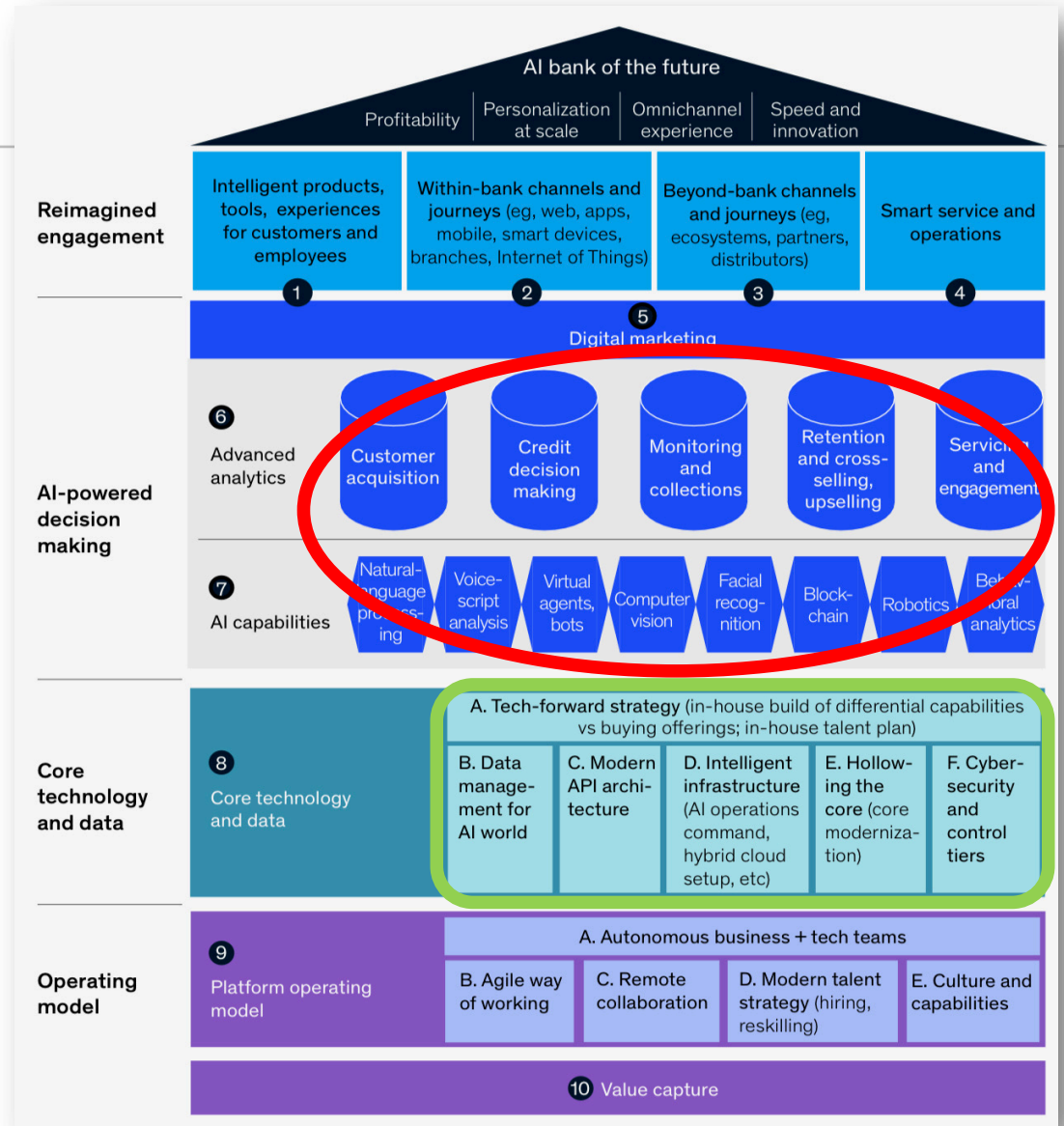
Reflection



What is your purpose in the next normal?

ABY ZOSTAĆ W
CZOŁÓWCE ZMIAN –
m.in. w zastosowaniach
*AI, banki muszą mieć
produkty i usługi, które są:*

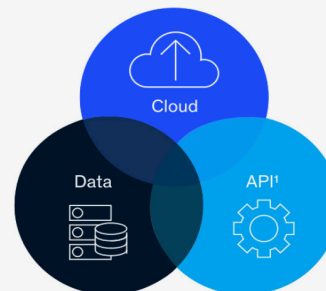
- *INTELIGENTNE*
- *SPERSONALIZOWANE*
- *WIELOKANAŁOWE*
- *BANKOWE I NIEBANKOWE*



Ale to znaczy, że banki muszą **FUNDAMENTALNIE PRZEBUDOWAĆ** swoje organizacje i systemy.

CZY JESTEŚMY NA TO GOTOWI?!

Investments in core tech are critical to meet increasing demands for scalability, flexibility, and speed.



Challenges

Core/legacy systems **can't scale** sufficiently (eg, 150+ transactions/second)
 Significant **time, effort, and team sizes required** to maintain infrastructure
 Long **time required** to provision environments for development and testing (eg, 40+ days in some cases)

How cloud computing can help

Enables **higher scalability, resilience of services and platforms** through virtualization of infrastructure
Reduces IT overhead, enables **automation** of several **infrastructure-management tasks**, and allows development teams to "self-serve"
 Enables **faster time to market**; dramatically **reduces time by providing managed services** (e., setting up new environments in minutes vs days)

Challenges

High **error rates**; poor **refresh rates**; lack of **golden source of truth**
Hard to access in a **timely fashion** for various use cases
 Data **trapped in silos** across multiple units and **hard to integrate with external sources**

How best-in-class data management can help

Ensures high degree of accuracy and **single source of truth** in a cost-effective manner
 Enables **timely** and **role-appropriate access for various use cases** (eg, regulatory, business intelligence at scale, advanced analytics and machine learning, exploratory)
 Enables a **360-degree view across the organization** to enable generation of **deeper insights** by decision-making algorithms and models

Challenges

Longer time to market, limited reusability of code and software across internal teams
Hard to partner or collaborate with external partners; long time to integrate
Suboptimal user experience—hard to stitch data and services across multiple functional siloes for an integrated proposition

How APIs can help

Promote reusability and **accelerate development** by enabling access to granular services (internal and external)
Reduce complexity and **enable faster collaboration** with external partners
 Enhance **customer experience** by **enabling timely access** to data and services across different teams; faster time to market due to **limited coordination, cross-team testing**

¹Application programming interface.



6 WYZWAŃ w TRANSFORMACJI CYFROWEJ

- Walka o zróżnicowane talenty technologiczne
- Myślenie projektowe zorientowane na klienta
- Zwinne sposoby pracy
- Umiejętność korzystania z danych (RichData)
- Wdrażanie technologii nowej generacji (m.in.: AI, IoT)
- Zdolność do rozumowania analitycznego