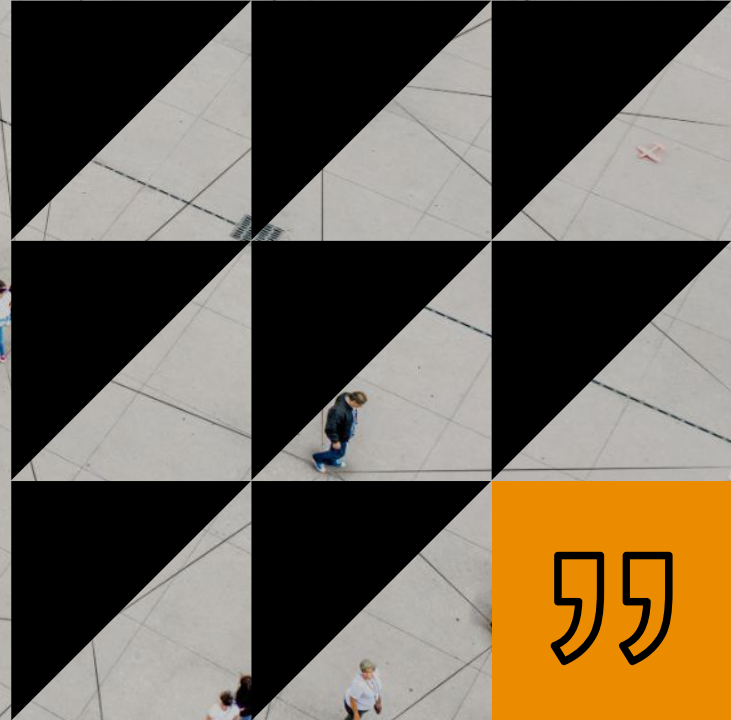


AI w Bankowości Korporacyjnej – możliwości, korzyści i ryzyka

IX edycja Kongresu Bankowości
Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Warszawa, 8 listopada 2023





Dzięki **technologii AI** Twoje dzieci dożyją 100 lat i nie będą chorować na raka.

Prawdopodobnie będą pracować **trzy i pół dnia w tygodniu.**

Jamie Dimon, CEO, JPMorgan Chase

Bankowość do 2025 roku



Skupienie na
potrzebach Klientów



Rosnąca
konkurencja



Przyspieszenie
cyfrowej transformacji



Nowe regulacje
i ryzyka

Po pandemii **trafne dopasowanie produktów i usług** do profilu klienta stało się kluczowym czynnikiem strategii wzrostu.

Rosnąca **konkurencja** ze strony platform i BigTech.

Banki, które w efektywny sposób realizują złożone **projekty cyfrowej transformacji**, dostarczają prostsze oraz **zindywidualizowane rozwiązania**.

Nowe regulacje stale **podnoszą koszty** działalności, a inflacja i ryzyka związane z konfliktami zbrojnymi wymuszają stałe skupienie się na **poprawie efektywności**.



AI może odgrywać **kluczową rolę w katalizowaniu zmian oraz generowaniu nowych obszarów cyfrowej transformacji**.

Źródło: PwC Next in banking and capital markets, 2023
<https://www.pwc.com/us/en/industries/financial-services/library/banking-industry-trends.html>

PwC



Organizacje stoją przed zupełnie nowymi wyzwaniami AI ma wpływ na cały łańcuch wartości przedsiębiorstwa

>80%



Ponad 4 na 5 ankietowanych dyrektorów uważa, że **AI jest obecnie kluczową częścią ich działalności**, sygnalizując znaczącą zmianę w sposobie, w jaki organizacje wykorzystują technologię do wzrostu i zwiększania wartości.

46%



Dyrektorów twierdzi, że przeznaczy pieniądze na **generatywne AI w ciągu 12-18 miesięcy**.

Wdrażanie nowych technologii - najważniejszy priorytet na najbliższe 12 - 18 miesięcy



Priorytety strategiczne dla zmian w biznesie na najbliższe 12-18 miesięcy

Inwestowanie w nowe technologie

Inwestowanie w generatywne AI

Zmiany planowania strategicznego na podstawie aktualnej sytuacji

Zatrudnianie w określonych sektorach by napędzić wzrost

Redukcja kosztów

Akwizycja lub sprzedaż majątku

Zwiększenie outsourcingu

Znacząca reorganizacja modelu operacyjnego

Planowanie awaryjne na wypadek zakłóceń związanych z klimatem

Skrócenie czasu cykli planowania

Zmiana miejsca produkcji

Przeniesienie produkcji do / w okolicę kraju macierzystego

0% 10% 20% 30% 40% 50% 60%

Źródło: PwC Survey, 22/08/2023

<https://www.pwc.com/us/en/about-us/newsroom/press-releases/pwc-pulse-survey-focused-on-reinvention.html>

Postęp w dziedzinie AI jest i będzie katalizatorem silnego wzrostu gospodarczego

+14%

W 2030 Globalny PKB będzie o 14% wyższy dzięki rozwiązaniom AI



15,7 bln \$

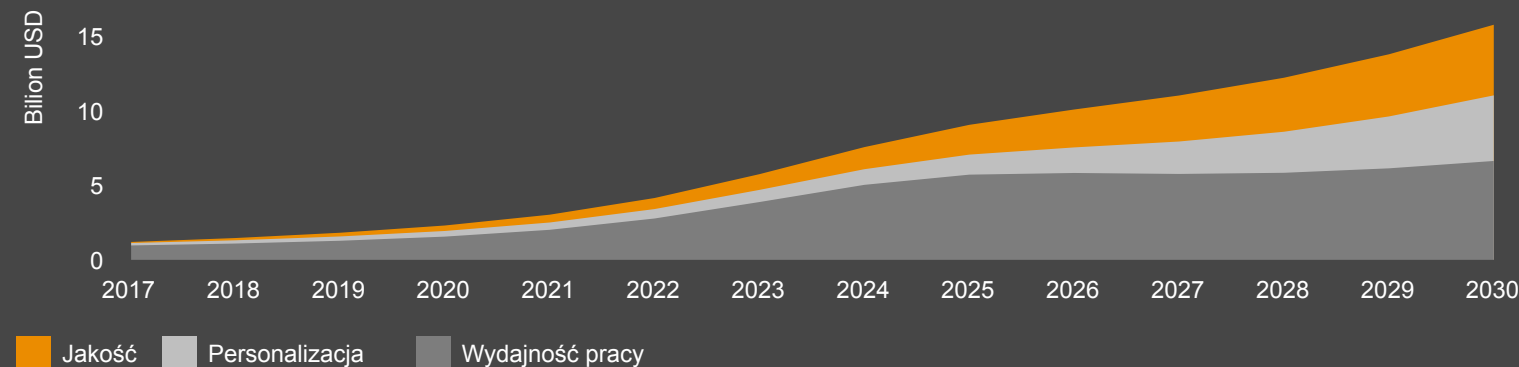
Potencjalny wkład AI w globalną Gospodarkę do 2030 roku



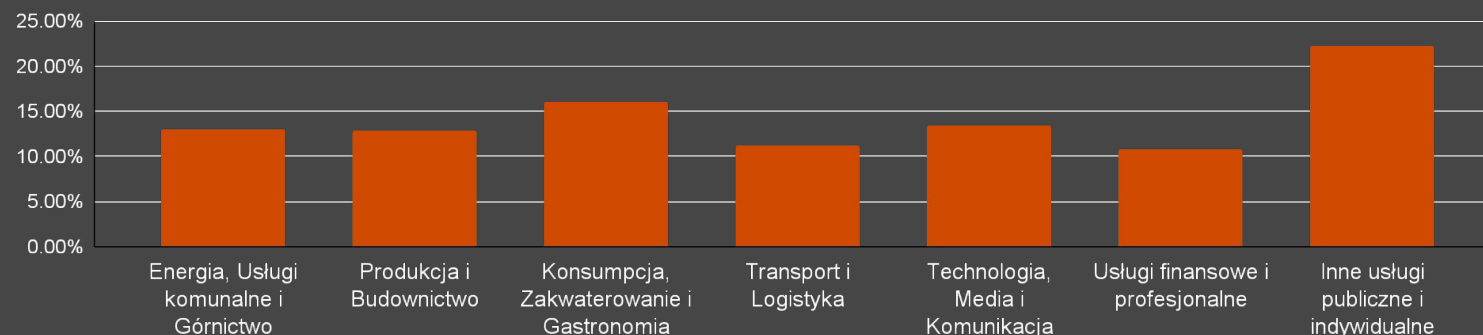
Porównanie prognoz wpływu AI na globalną gospodarkę do 2030 roku: Capgemini (1,2 bln USD), Forrester (2,9 bln USD), Deloitte (3,3 - 15 bln USD), McKinsey (4,4 - 15,7 bln USD), BCG (15 bln USD), World Bank (26% GDP)

Źródło: PwC, McKinsey, Deloitte, Gartner

Wpływ AI na globalny PKB (w bilionach dolarów)



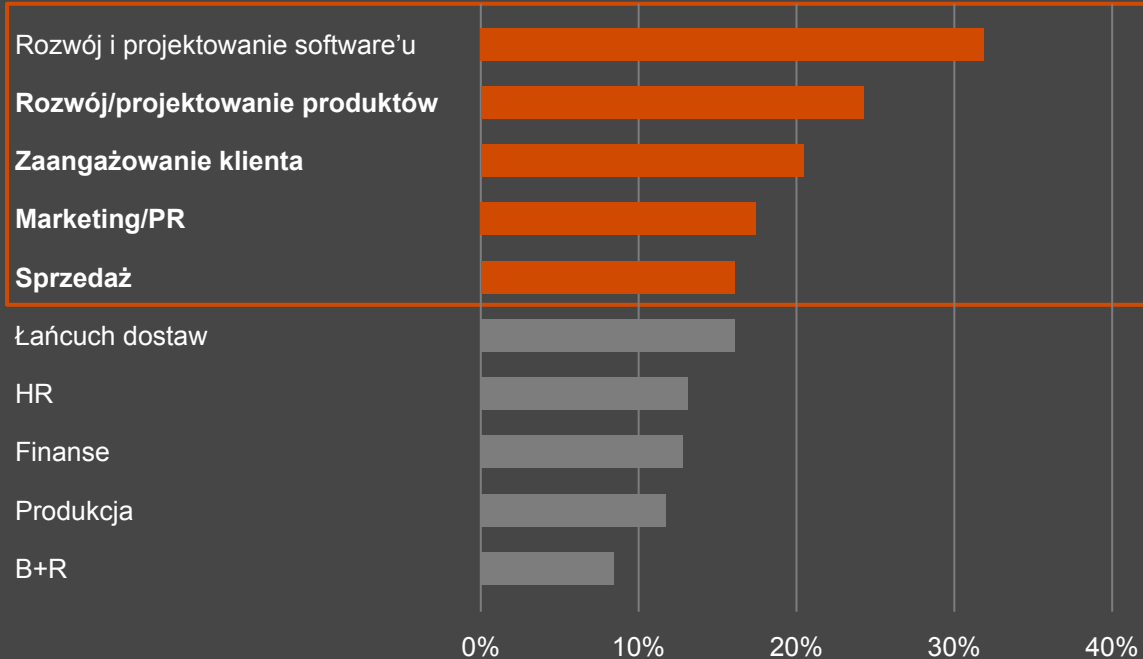
Wzrost PKB w 2030 r. wynikający z AI, według sektora przemysłu (% PKB)



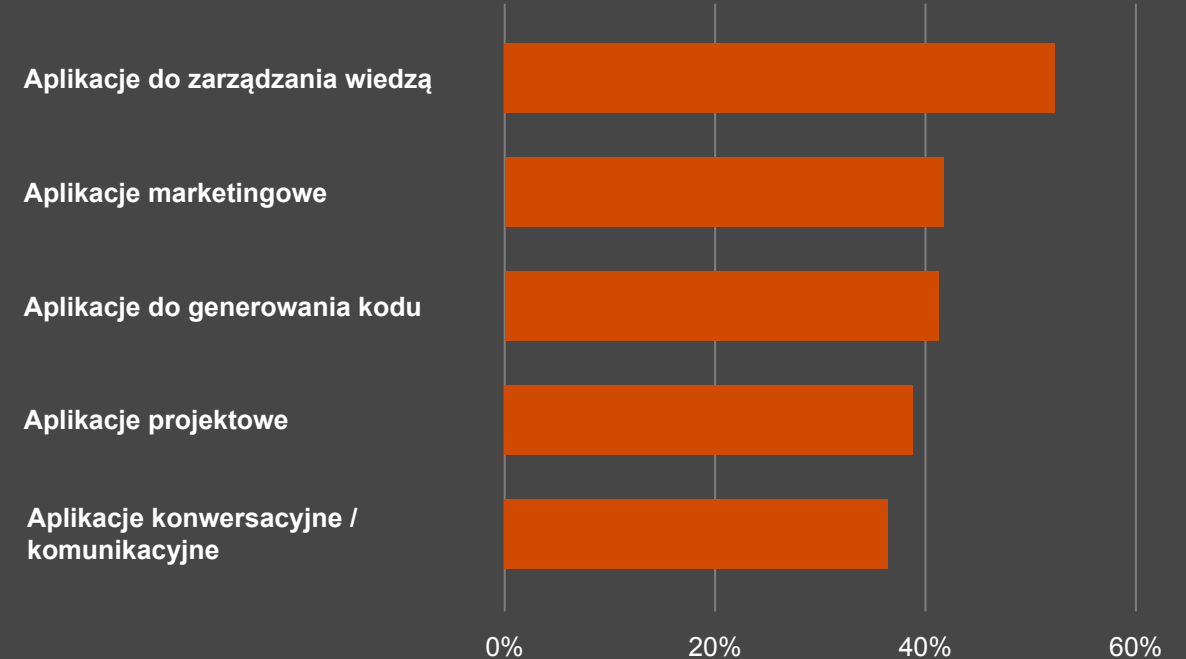
Generatywne AI to olbrzymia szansa na nowe rozwiązania na styku z klientem oraz rozwoju produktów



W których obszarach biznesowych Generatywna AI może wywrzeć największy wpływ w ciągu najbliższych 18 miesięcy?



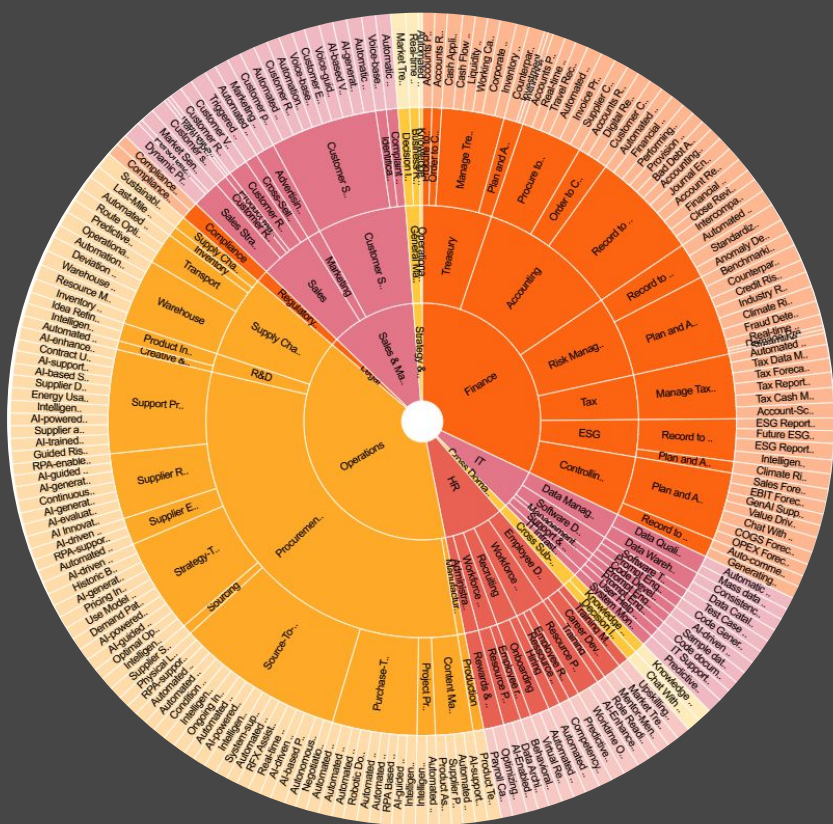
Jakie przypadki użycia generatywnego AI są najbardziej obiecujące dla Twojej organizacji?



Źródło: IDC, Future Enterprise Resiliency & Spending Survey Wave 6, lipiec 2023, N=890

AI Use Case Compass to autorska metodyka PwC wdrażania dopasowanych rozwiązań opartych o sztuczną inteligencję

PwC AI Compass pomaga zrozumieć potencjał AI, zapewnia łatwy oraz interaktywny sposób **identyfikacji potencjalnych przypadków użycia** Sztucznej Inteligencji w różnych dziedzinach, funkcjach i branżach.



8

Sektorów gospodarki:

Automotive, Energy, Financial Services, Retail & Consumer, Industrial products, TMT, Pharma & Life Sciences, Public Services

39

Procesów

8

Obszarów domenowych:










Finanse, Operacje, HR, IT, Strategia, Sprzedaż & Marketing, Prawo, Cross domenowe

300+











Przypadków użycia AI

Przykłady zastosowań AI w Bankowości korporacyjnej

Back-office

 KYC / AML, w tym monitorowanie transakcji ★	 Procesy oceny ryzyka kredytowego	 Strategie inwestycyjne / analiza portfelowa ★
 Optymalizacja operacji i alokacja zasobów	 Automatyczne generowanie raportów i analiz ★	 Prognozy rynkowe i inwestycyjne
 Automatyzacja przetwarzania dokumentów ★	 Zabezpieczenia i detekcja oszustw	 Szkolenia i rozwój pracowników ★

Front-office

 Automatyzacja procesów obsługi Klienta w całym cyklu umowy ★	 Zarządzanie relacjami z Klientami i analiza sentymentu ★	 Systemy rekomendacji produktów finansowych (Widok 360)
 Generowanie i optymalizacja treści komunikacyjnych ★	 Tłumaczenia pomiędzy wieloma językami ★	 Osobiści asystenci* ★
 Planowanie i rozwój relacji z Klientem (Account Planning)	 Obsługa wniosków i reklamacji ★	 Wprowadzanie danych i ich weryfikacja ★
 Pricing / Negocjacje cenowe		

PwC jako użytkownik AI: korporacyjna baza wiedzy „ChatPwC”



PwC wdraża wewnętrzne **narzędzie Generatywnej AI** w celu zwiększenia efektywności oraz wprowadzania nowej oferty usług.

Inicjatywa rozpoczęła się w kwietniu 2023 i potrwa trzy lata, budżet **1 mld USD**.

Zaangażowanych 65 tys. pracowników PwC US

ChatPwC to **konwersacyjny asystent AI** dla **pracowników**, działający podobnie do popularnych rozwiązań na rynku.

Dzięki **bezpiecznemu i prywatnemu** dostępowi do technologii OpenAI w MS Azure, PwC udoskonala swój model m.in. o dane dotyczące popularnych **pytań i przepisów podatkowych**.

PwC: Generative AI w procesach KYC / AML

Automatyzacja analizy
dokumentów źródłowych
i tworzenia profili klientów

Wsparcie **procesów AML**, poprzez dostarczanie **zautomatyzowanych profili**, przy wykorzystaniu **modeli językowych** oraz innych narzędzi AI. Ostateczna decyzja i kontrola jakości pozostaje w rękach analityka.



30-50%

Redukcja czasu pracy
analityka



70-80%

Profilu utworzonego
automatycznie przez
Gen AI



Kontrola eksperta

Ostateczna decyzja
podejmowana przez
analityka

Generative AI - przykłady zastosowań w procesach AML



Ekstrakcja informacji
Charakter działalności



Wirtualny ekspert
compliance



Ekstrakcja informacji
Struktura organizacji



Redagowanie
zapytania do klienta



Analiza informacji
prasowych



Podsumowanie
profilu

PwC: Anti-Crime Expert (ACE)

Automatyzacja procesu oceny negatywnych wiadomości, część obowiązkowego procesu KYC

Anti-Crime Expert - sprawdzanie artykułów z zewnętrznych źródeł, tj. LexisNexis, Factiva, World-Check w celu przewidywania czy klient jest osobą podejrzaną.

Modele AI sprawiają, że negatywne wiadomości mogą zostać odrzucone jako nieistotne bez konieczności dalszego ich sprawdzania. Pozwala to **zaoszczędzić czas analitykom**, którzy do tej pory musieli samodzielnie realizować cały proces.



90 Artykułów
Liczba artykułów weryfikowanych ręcznie

63 000 Słów
Liczba słów czytanych przez analityka dziennie

1 Książka
To odpowiednik 1 książki

Wyniki

97,5%

Wykrywanie
Odsetek artykułów z potwierdzoną negatywną informacją o kliencie

63,8%

Efektywność
Liczba artykułów automatycznie odrzuconych przez narzędzie - w porównaniu do całkowitej liczby artykułów do sprawdzenia

PwC: IT Development Integracja Systemów

Automatyzacja developmentu,
przepływów danych, integracji
systemów, dokumentacji

Wsparcie w **projektach integracji oprogramowania przez Generatywną AI** na wielu etapach:
od **architektury i designu** - definiowanie przepływów danych, modeli danych i mapowań,
przez **pisanie kodu** - implementacja aplikacji i mapowania, weryfikacja poprawności
po **dokumentację** - dokumentacja powdrożeniowa.

Szacowany wzrost wydajności



15%

Architektura i design

Generowanie schematów,
generowanie projektów
przepływów



30%

Pisanie kodu

Generowanie kodu
mapowania danych,
testy oprogramowania



20%

Dokumentacja

Inżynieria wsteczna ("od kodu
do dokumentacji")

Sztuczna Inteligencja - potencjał i ryzyka

Nowe strumienie
przychodów



Doskonałość operacyjna



Słaba trafność wyniku



Ryzyko naruszenia
prywatności



Dezinformacja i celowe
wykorzystanie sztucznej
inteligencji



Zwiększony ślad
węglowy



Dodatkowe obszary rozwoju
produktów i usług, zwiększona
wydajność



Zwiększona personalizacja
w procesach obsługi klienta



Cyfrowy analfabetyzm, upskilling
Zastąpienie pracowników



Wymaga dostępu
do danych wewnętrznych



Wymaga ekspertyz
i dokładności przy zapobieganiu
błędnej interpretacji



Zmienny krajobraz regulacyjny
i prawny



Stronniczość modelu
uczącego się

Efektywne podejście do wdrażania rozwiązań AI w Bankowości



Postaw na szybkie wyniki

Krótkoterminowa **redukcja kosztów** lub **poprawa marży** może być akceleratorem do reinwestowanie w dalszą poprawę efektywności biznesu.



Skup się na danych

Aby tworzyć nowe produkty i usługi oparte o AI, potrzebny jest dostęp do **danych o wysokiej jakości**.



Zaangażuj pracowników

Włącz pracowników w program zmian, podkreślając **wpływ AI na ich pracę**, zbieraj ich **opinie** przez cały czas trwania programu.



Wzmocnij swoje kompetencje

Przeszkól swoich pracowników w zakresie technologii, z której będą korzystać i **daj im czas na naukę**.



Opracuj klarowny plan realizacji

Stwórz jasny plan biznesowy z **wymiernym ROI**, i **przejrzystym governance**, aby zapewnić ścieżkę **budowania wartości**.

Dziękujemy

pwc.com



Marek Młyniec

Partner

Technology Consulting

Leader

marek.mlyniec@pwc.com

+48 608 350 134