



Digitalization of finance - Navigating the future



SQUID VENTURES

Marián Bodi, partner

A faint world map is visible in the background of the slide, centered behind the text.

~~At least~~ our employees
are prepared for the future

NOT AT ALL

Unlearn your
past success!



ENTERTAINMENT
WEEKLY
ACCESS

Digitalizácia financií

Digitalizácia finančných procesov = prechod od manuálnych úloh k riadeným digitálnym workflow

Digitalizácia znamená nahradenie manuálnych a papierových procesov automatizovanými riešeniami, ktoré zvyšujú presnosť dát, skracujú reporting a umožňujú strategické riadenie financií.

Využívanie digitálnych asistentov

Digitalizácia financií

- Technologizujeme / digitalizujeme všetky aspekty každodenného života
- Digitization vs. Digitalization
- Dopady – vytesňovanie ľudskeho elementu z viacerých spotrebiteľských procesov (obchod, cestovanie, služby, bankovníctvo ...)
- Rovnaká zmena sa deje vo vnútri firiem – finančné oddelenia sú v centre týchto zmien
- Vyladovanie procesov, minimalizácia chýb, efektivita (85% aktivít v účtovníctve je booking vs. accounting)
- Cena technológie vs. ľudská práca

Kam smerujú technológie

cenovo a užívateľsky prívetivé technológie,
ktoré sú vzájomne prepojené



Cloud



API



AI



Blockchain



RPA

6 kľúčových prípadov použitia AI

1 Spracovanie faktúr (AI + OCR)

SAP Concur: spracovanie faktury z 8 dní na 3 hodiny. Chybovosť -90%, úspora 70% manuálnej práce.

2 Predikcia cash flow

JP Morgan COiN: 12 000 zmlúv za sekundy vs. 360 000 hodín právnikov/rok. Úspora \$150M ročne.

3 Detekcia podvodov

MasterCard Decision Intelligence: 50+ mld. transakcii/rok, falošné pozitíva - 50%, odozva < 50ms.

4 Robo-advisory

Betterment: \$45 mld. AUM, 800 000+ klientov. Poplatky 10x nižšie ako tradičný poradca.

5 AI chatboty & asistenti

Bank of America Erica: 25M+ používateľov, 1 mld. interakcií/rok, reší 80% požiadaviek bez agenta.

6 Automatické schválenie úverov

Upstart: 80% žiad. plne automatizovaných, schválenie za 3 min. vs. 30+ dní, defaulty -40%.

Prípadové štúdie — digitálna transformácia podnikových financií

Banking

JP Morgan Chase

COiN — Contract Intelligence

PROBLÉM

360 000 hodín právnickej práce ročne na preskumania 12 000 komerčných úverových zmlúv.

RIEŠENIE

ML model číta a klasifikuje zmluvy v reálnom čase.

VÝSLEDKY

- ✓ 12 000 zmlúv za niekoľko sekúnd
- ✓ Úspora \$150M ročne
- ✓ Chybovosť pri extrakcii údajov <0.1%
- ✓ Právnicki sa sústredia na strategickú prácu

Industry

Siemens AG

Globálna digitálna transformácia financií

PROBLÉM

300 000+ zamestnancov, 200 krajín, 17 shared service centier a manuálne uzávierky trvajúce 15 dní.

RIEŠENIE

Centralizácia na 4 digitálne hub-y, RPA + AI workflow pre aktíva P2P/O2C/R2R.

VÝSLEDKY

- ✓ Mesačná uzávierka: 15 dní → 5 dní
- ✓ 80% rutinných transakcií cez RPA
- ✓ Náklady financií -35% za 3 roky
- ✓ Real-time reporting pre management

CEE / SK

Erste Group / George

Digitálna banka pre strednú Európu

PROBLÉM

Rastúca konkurencia neo-báňk (Revolut, Wise). Zákazníci žiadajú plne digitálny zážitok bez pobočky.

RIEŠENIE

Platforma George — digitálny onboarding, AI asistent, paperless zmluvy (vrátane Slovenska).

VÝSLEDKY

- ✓ 4.5M+ používateľov v CEE
- ✓ AI rieši 65% dopytov bez agenta
- ✓ Náklady na obsluhu -35%
- ✓ 100% digitálny onboarding (SK, AT, CZ)

04 | Merateľné benefity digitalizácie

-40-50%

Náklady na finančné oddelenie

Automatizácia eliminuje manuálne spracovanie dát a znižuje prevádzkové náklady

-25-40%

Čas uzávierky

Automatizovaný reporting skracuje mesačnú a ročnú uzávierku z týždňov na dni

+70%

CFO investuje do AI/ERP

Väčšina finančných riaditeľov plánuje zvýšiť investície do digitálnych riešení

Riziká & Výzvy digitalizácie



Kybernetická bezpečnosť

Digitálne systémy sú terčom hackerov a ransomware útokov. Finančné dáta sú vysoko cenné — bezpečnostné investície musia rásť spolu s digitalizáciou.



Integrácia legacy systémov

Staré bankové systémy (core banking) sa ťažko prepájajú s modernými API a cloudom. Migrácia je nákladná a riziková.



Odpor k zmene

Zamestnanci a manažéri odmietajú nové nástroje z obavy o pracovné miesta alebo z neznalosti. Kultúrna transformácia je rovnako dôležitá ako technológia.



Compliance & Regulácia

GDPR, PSD2, AML/KYC a ďalšie regulácie kladú prísne požiadavky na spracovanie dát. Digitálne riešenia musia byť navrhnuté v súlade s nimi.

Prečo je digitalizácia nevyhnutná?

"Každý profesionál, ktorý sa zaoberá prevažne informáciami, bude nahradený algoritmami a AI."

A

Pretože musia

- Problém s obsadzovaním manuálnych pracovných pozícií
- Snaha zamestnancov o kariérny rast mimo rutinných úloh
- Rastúca administratívna záťaž v core-business
- Obmedzenie chybovosti pri opakujúcich sa úlohách
- Rastúce náklady ľudskej práce

B

Pretože môžu

- Dostupnosť a cenová dostupnosť technológií
- Cloudové riešenia s minimálnymi vstupnými nákladmi
- AI/RPA nástroje pre firmy všetkých veľkostí
- SaaS a API-first modely znižujú vstupné bariéry
- Globálna konkurencia tlačí na rýchlu adopciu

Digitálna transformácia — 3 piliere

1 Transformácia obchodného modelu

- Nové digitálne produkty a služby
- Platforma & ekosystémové myslenie
- Data-driven monetizácia
- Subscription & SaaS modely

2 Transformácia podnikových procesov

- Automatizácia P2P, O2C, R2R
- RPA + AI workflow
- Paperless uzatváranie zmlúv
- Real-time finančný reporting

3 Organizačná & kultúrna transformácia

- Upskilling finančných tímov
- Agilné spôsoby práce
- Change management
- Spolupráca IT & Finance

Digitalizácia finančných procesov nie je IT projekt, ale strategický krok, ktorý prináša nižšie náklady, vyššiu kontrolu a lepšie rozhodovanie.



Ďakujeme



+421 917 410 387



info@isdd.sk



Trnavská cesta 106, Bratislava



www.isdd.sk

