

Konsolidacja sektora finansowego

Szanse, ryzyka i rola audytu wewnętrznego

Dzisiejsi prezentery



Kacper Ostrowski

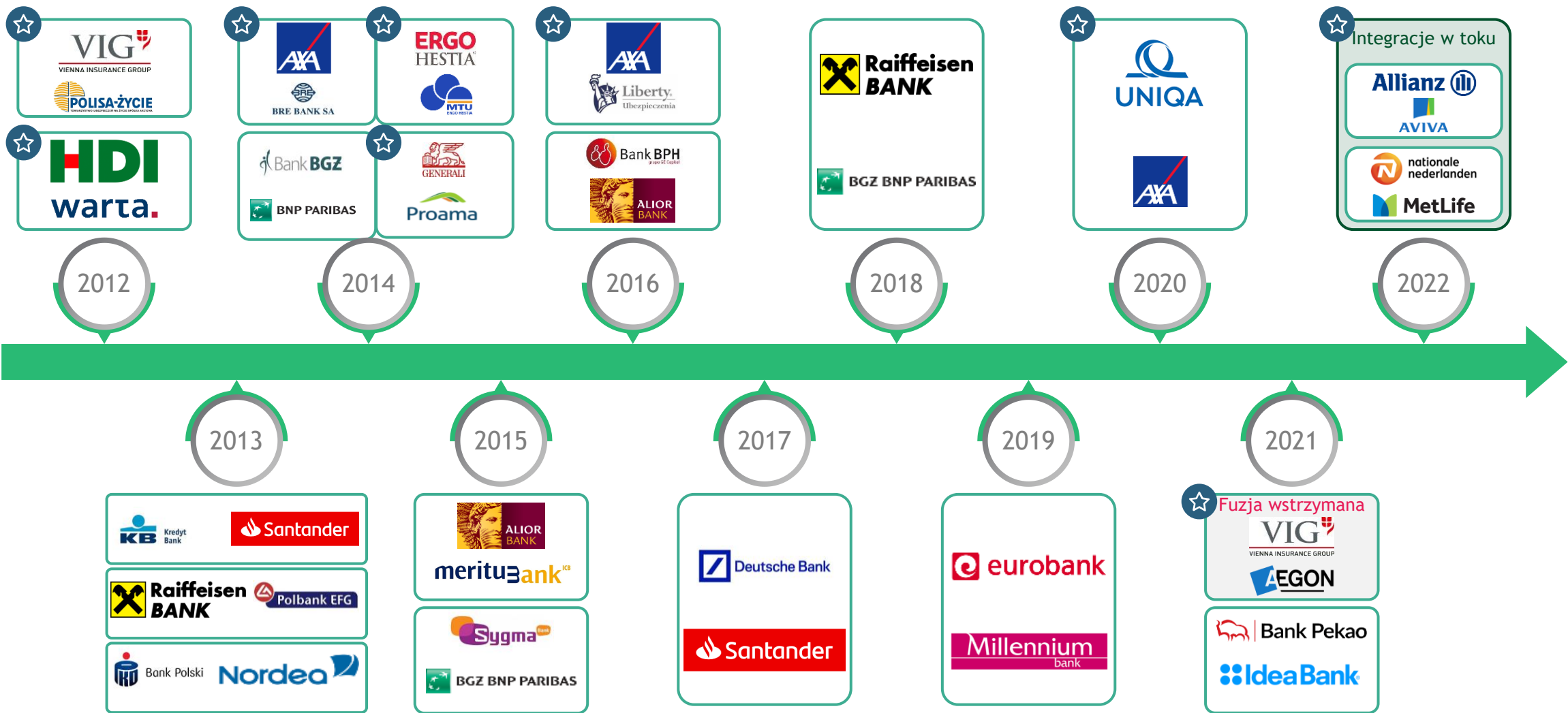
Partner i Lider Praktyki
Ubezpieczeniowej na Polskę
BCG



Agata Szczerbetka

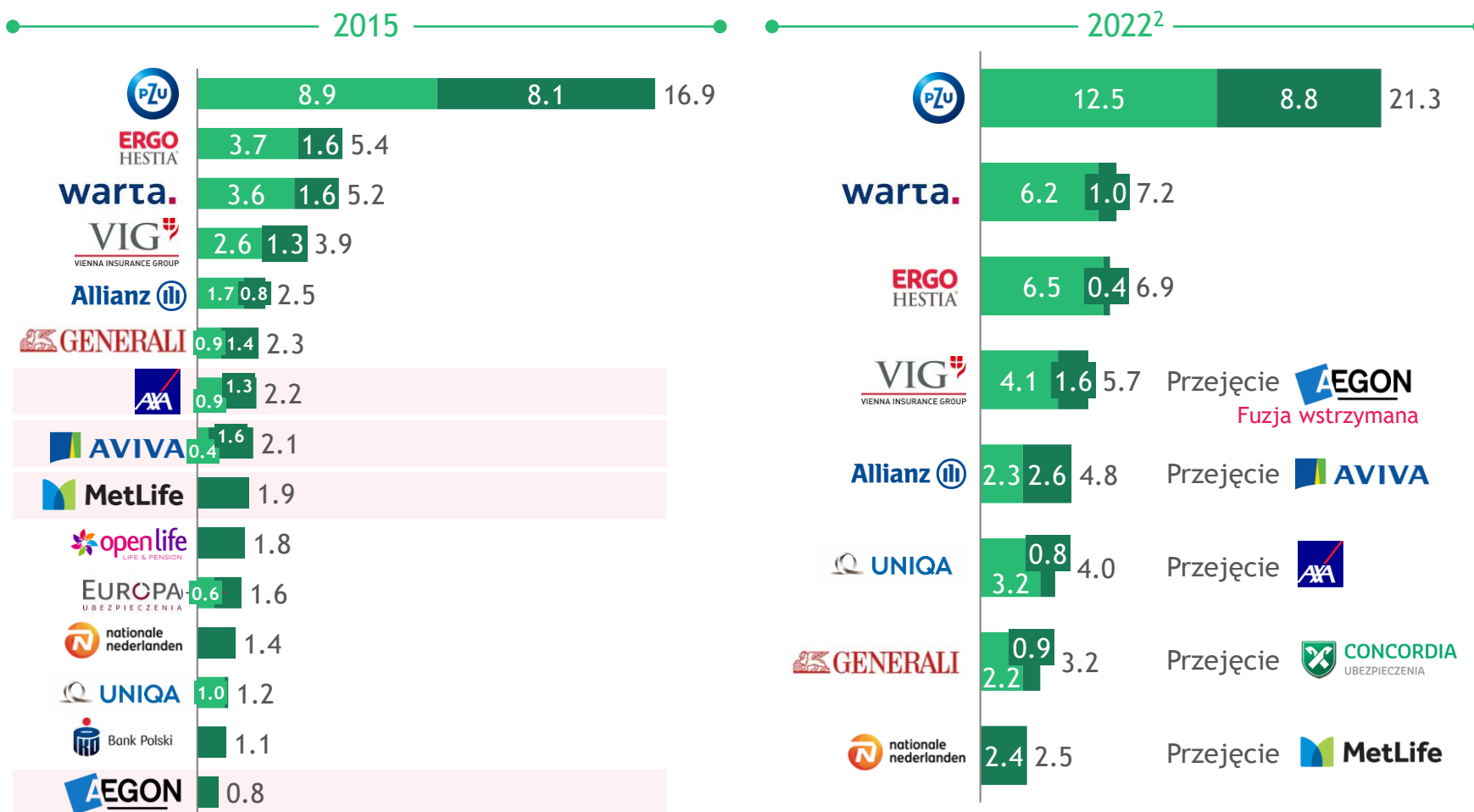
Dyrektor ds Audytu Wewnętrznego
UNIQA

Ostatnie 10 lat obfitowało w integracje w sektorze finansowym w Polsce



Liczne przejęcia na rynku ubezpieczeniowym prowadzą do zwiększonej koncentracji - ~90% dla top 8 graczy w 2022

Składka przypisana brutto w dziale I i II w mld PLN

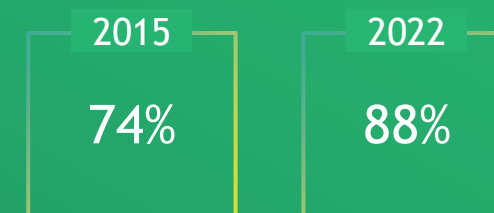


1. Wyliczona jako udział top 8 graczy po sumie składki przypisanej dla ubezpieczeń życiowych i majątkowych łącznie 2. Estymacja przy założeniu aktualnego poziomu przypisu i realizacji fuzji w trakcie

■ Majątkowe ■ Życiowe

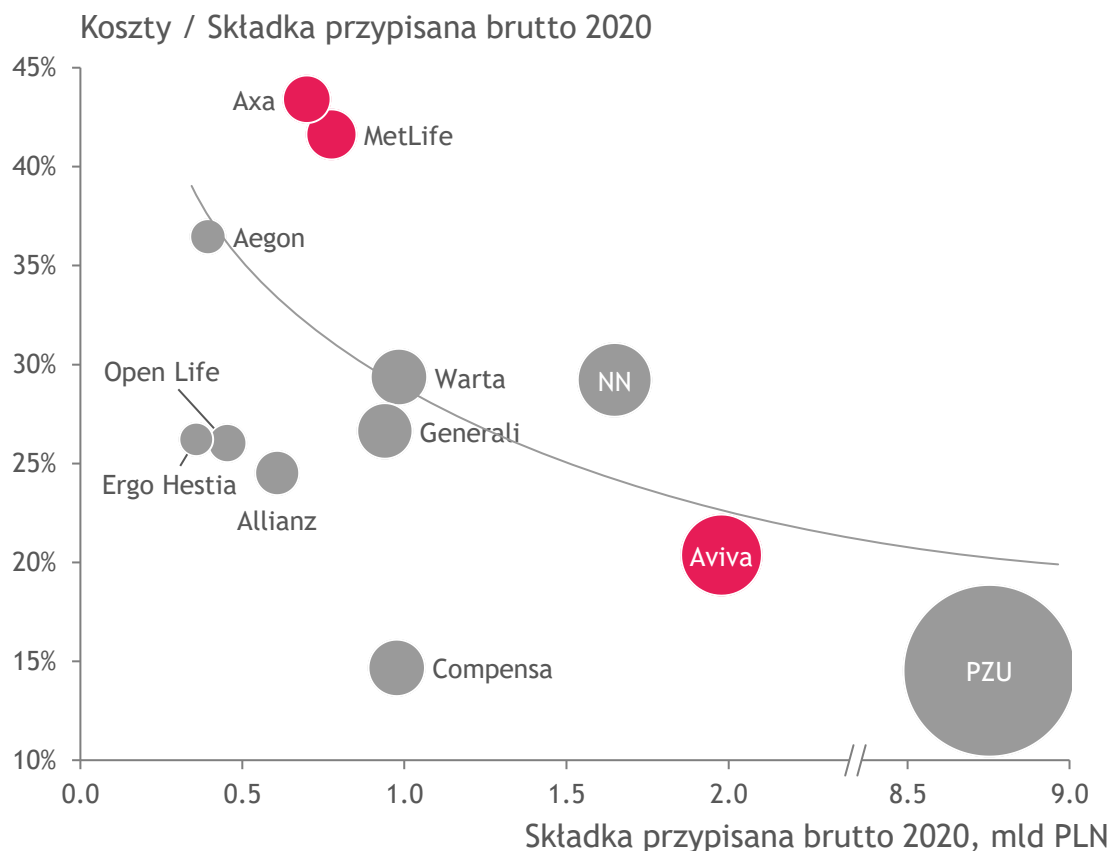


Koncentracja rynku dla 8 topowych graczy¹



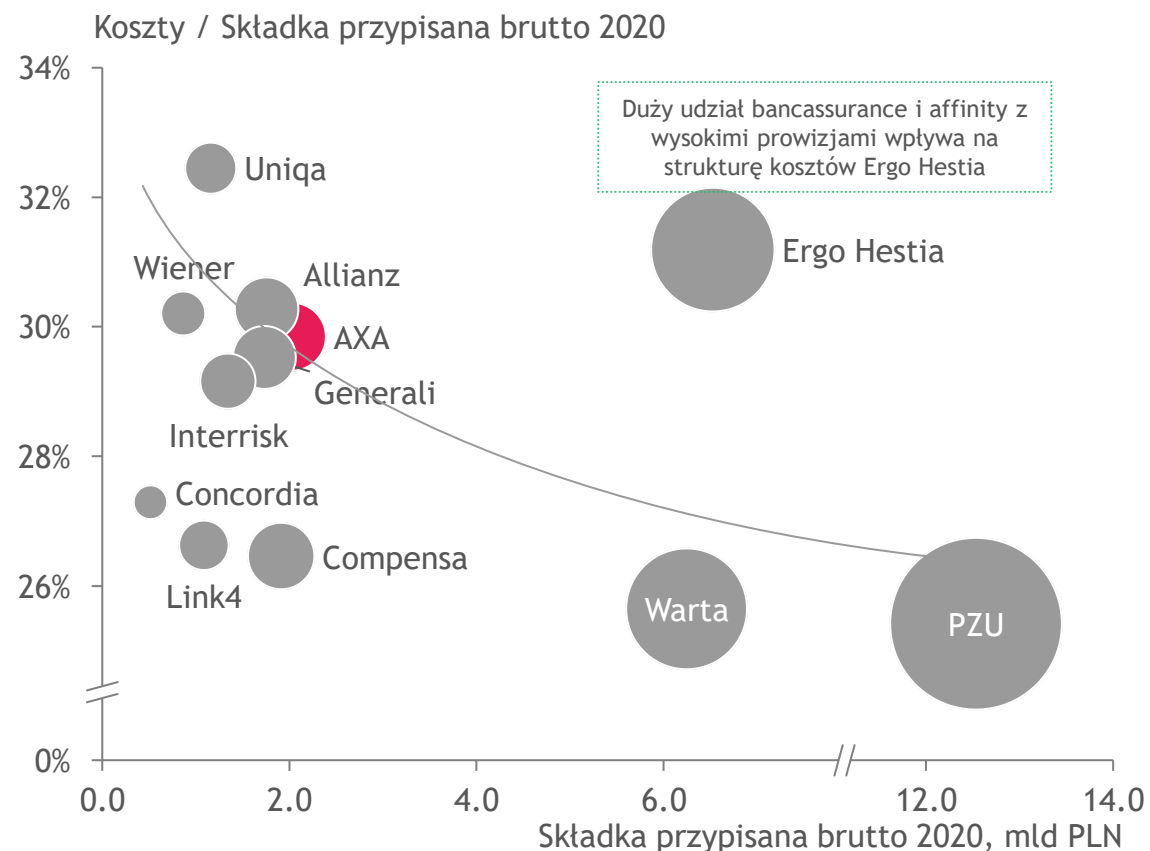
Jakie są przyczyny fuzji: Integracje wpływają na wzrost skali graczy, który pozytywnie wpływa na ich efektywność kosztową

Ubezpieczenia na życie



 Gracze opuszczający rynek w wyniku konsolidacji

Ubezpieczenia majątkowe



Procesy integracji niosą za sobą także szereg ryzyk



Utrata biznesu ze względu na zmiany i utrudnienia fuzyjne dla klientów związane z programem integracji oraz potencjalne działania konkurentów



Zmiana marki wiążąca się z potencjalnymi odejściami klientów i koniecznością wzmocnienia rozpoznawalności marki docelowej



Połączenie dwóch sieci dystrybucji z konieczną analizą pokrycia geograficznego oraz zmianą struktur zarządzania oraz raportowania



Przejście na nowe platformy technologiczne wymagające odpowiedniego wdrożenia i zachowania stabilności z perspektywy klienta, sieci i pracownika

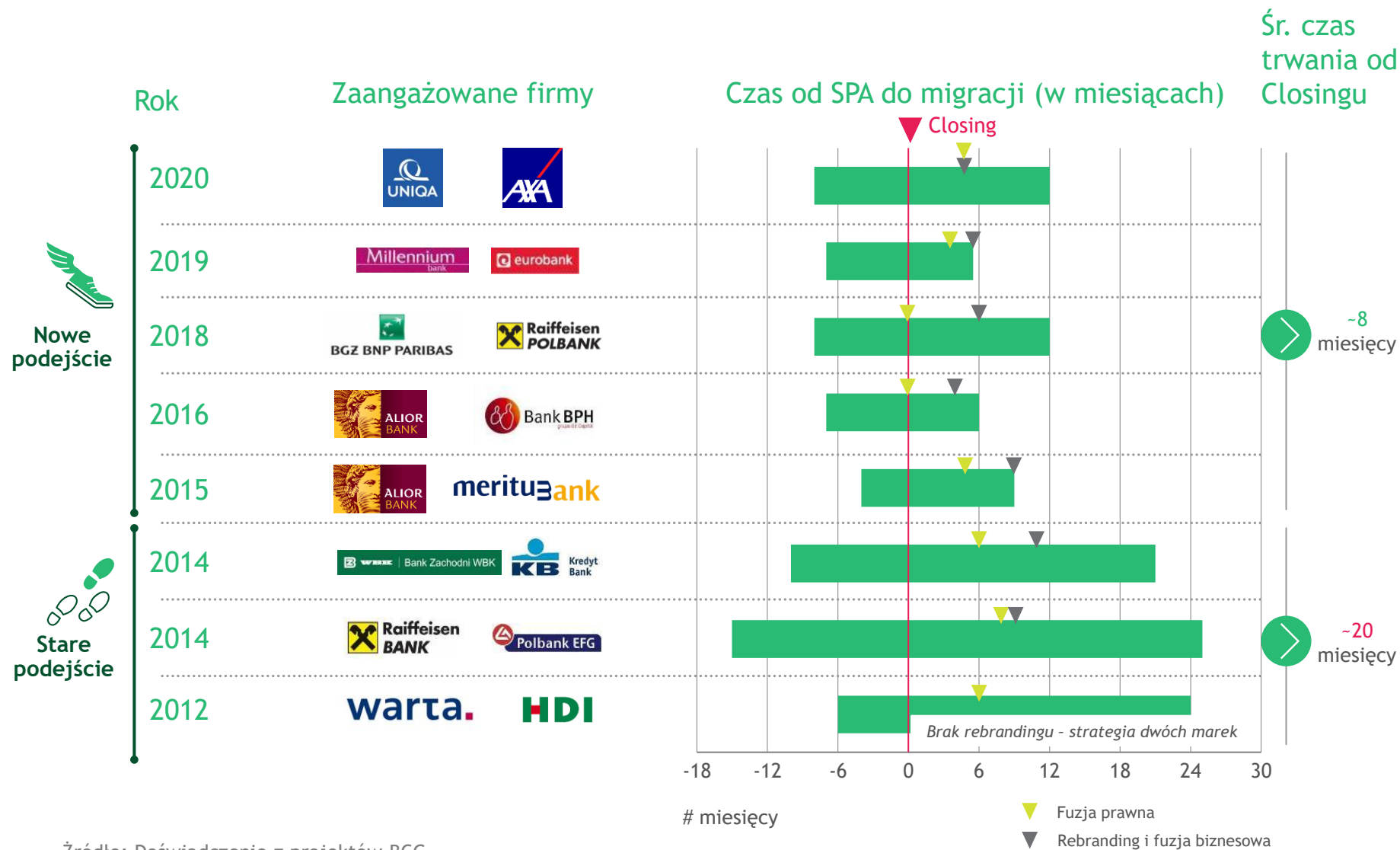


Utrzymanie motywacji zespołu i kluczowych talentów w czasie trwania programu oraz w docelowej organizacji



Wysokie zaangażowanie zasobów w długi proces integracji i odciążenie od bieżącej działalności biznesowej oraz zwolnienie inwestycji w rozwój

Nowoczesne metody integracji skróciły czas fuzji o połowę



Czynniki wspierające szybką integrację



Rozpoczęcie integracji po podpisaniu transakcji dzięki wsparciu Clean Team



Równoległe prowadzenie strumieni prawnych, biznesowych i operacyjnych



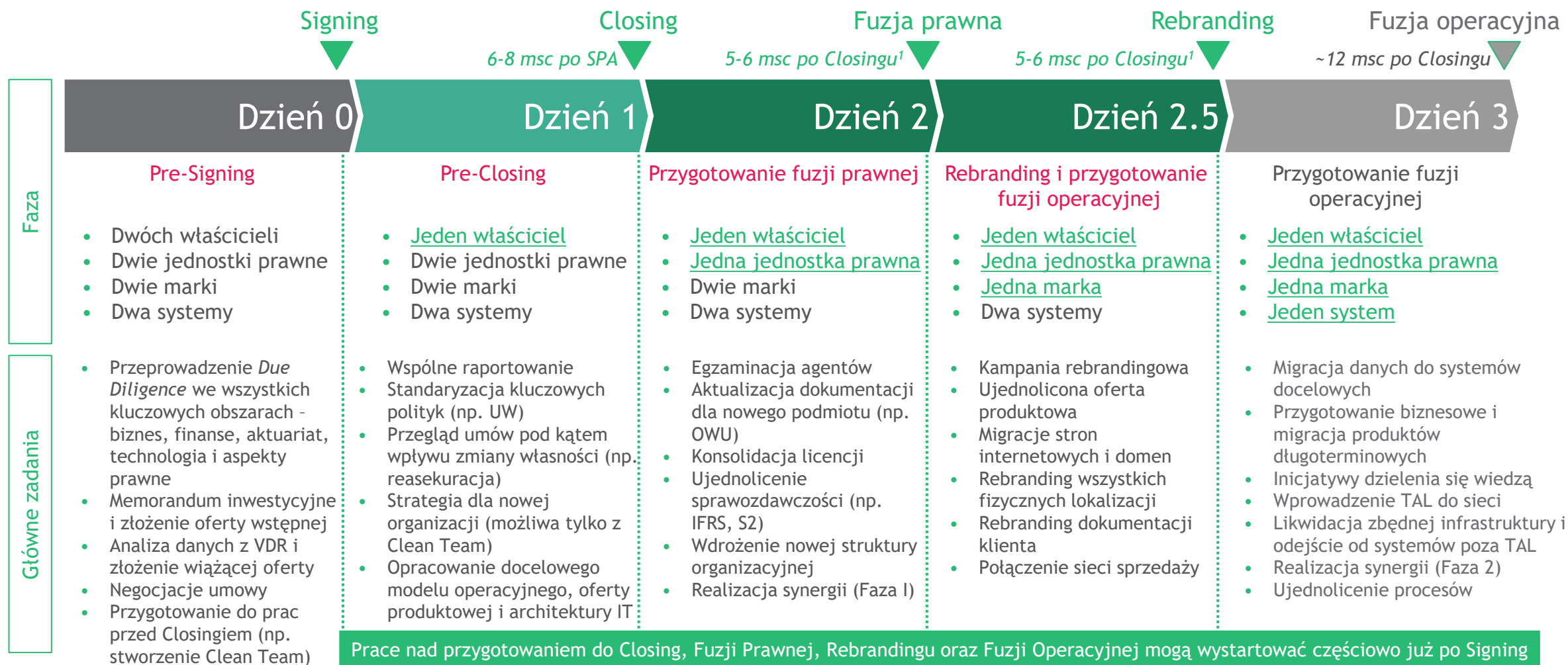
Przygotowanie planów wspierających strumienie we wszystkich obszarach i zapewniających spójność kluczowych kamieni milowych



Zastosowanie metodologii i narzędzi zgodnych ze specyfiką polskiego rynku oraz wymogów regulatora

Proces integracji: fuzja możliwa do realizacji w ciągu około 12 miesięcy

Przykładowe, typowe etapy fuzji



1. Zakładając fuzję prawną i rebranding w tym samym czasie
Źródło: BCG project experience, BCG analysis

Perspektywa audytu wewnętrznego: Przykładowe ryzyka oraz zadania

