

УДК: 36:330.341.1

ФІНАНСОВІ ІННОВАЦІЇ У СВІТІ: ОГЛЯД ІННОВАЦІЙНИХ ПРОДУКТІВ ПЕРЕМОЖЦІВ BAI GLOBAL INNOVATION AWARDS 2020

О. Л. Тоцька,

*Волинський національний університет імені Лесі Українки,
o_totska@meta.ua*

Актуальність. Фінансові інновації або фінтех – галузь, що охоплює компанії, які поєднують технології та інновації для забезпечення «безшовного» платіжного досвіду та інклюзивного сервісу для кінцевого споживача фінансових послуг [1, с. 13]. Попит на цифрові сервіси та продукти зобов'язує компанії та фінансові установи активно впроваджувати фінансові інновації у свою діяльність задля збереження та примноження кількості клієнтів, зростання прибутків і подальшого розвитку бізнесу. Окрім того, вони можуть претендувати на щорічну нагороду BAI Global Innovation Awards, упроваджену некомерційною та незалежною організацією BAI (Bank Administration Institute, м. Чикаго, США), яка займається наданням керівникам фінансових служб ефективної інформації про галузь фінансових послуг.

Виклад основного матеріалу дослідження. Нагородою BAI Global Innovation Awards відзначають за нестандартне мислення у передових технологіях, найсучасніший дизайн і впровадження, що стимулюють ефективність і прибутковість підприємства.

Переможці та фіналісти цього конкурсу отримують вигоду від підвищення статусу новатора й візійнера галузі. Зокрема, вони можуть очікувати на:

– видимість галузі, адже інформація про них буде представлена на різних контент-платформах BAI, що забезпечить широке ознайомлення з досягненнями цих організацій;

– престиж серед рівних, оскільки переможці та фіналісти здобувають репутацію за інноваційну культуру та досягнення своєї організації;

– доступ до сховища інновацій, які можуть бути реалізовані, а також нових продуктів та ідей послуг від попередніх переможців і фіналістів, які є світовими лідерами інновацій у сфері фінансових послуг [2].

У 2020 р. премія була зосереджена на восьми категоріях.

1. *Споживчі товари або послуги* – товари чи послуги в цій категорії повинні продемонструвати кардинальне вдосконалення або підвищити цінність для споживачів і вирішити справжню проблему споживача. Інновації можуть включати передові або інтегровані технології (аналіз даних, великі дані, штучний інтелект (ШІ), доповнена реальність, біометрія тощо). Вони також можуть бути не пов'язані з технологіями й можуть включати інші типи інновацій, у т. ч. стратегічні, оперативні, патенти або перші на ринку розробки.

2. *Клієнтський досвід* – інновації в цій категорії повинні відображати здатність організації зробити взаємодію з клієнтами значущою, природною, простою та безперебійною. Вони повинні бути динамічними та привабливими, зосереджуючи увагу на всіх аспектах подорожі клієнта, через різні канали доставки, щоб стимулювати залучення й утримання клієнтів. Інновації можуть включати надання послуг клієнтам по-новому, усунення проблемних ситуацій для клієнтів, спрощення взаємодії з користувачем, керований даними досвід і зміни, пов'язані з безпечним обслуговуванням клієнтів під час пандемії.

3. *Людський капітал* – інновації в цій категорії визнаються стратегіями, інвестиціями чи діями, що здійснюються для творчого формування досвіду й ефективності працівників організації, програм чи переваг. Вони можуть спричинити значний культурний зсув або зміни в управлінні. Інновації можуть включати унікальний підхід до управління робочою силою чи досвідом співробітників, удосконалення навчання та розвитку, різноманітність, справедливість та ініціативи, інновації навколо співпраці у віддалених робочих середовищах і вдосконалені інструменти управління ефективністю.

4. *Вдосконалення внутрішніх процесів* – внутрішні процеси повинні бути перероблені та виконуватися по-різному, щоб задовольнити потреби клієнта, забезпечуючи цінність і персоналізацію найбільш дієвим та ефективним способом. Інновації в цій категорії можуть включати фронт чи бек-процеси, впровадження нових технологій, що сприяють змінам, або нові підходи для забезпечення ефективності та/або покращення якості.

5. *Маркетинг* – інновації в цій категорії повинні демонструвати оригінальні, привабливі кампанії, що підтримуються найсучаснішими тактиками та методами розгортання. Сюди також можна віднести вміст, вироблений для нішової аудиторії споживачів, розумні PR і рекламні кампанії, що захоплюють увагу споживачів, стратегії реалізації обіцянок щодо клієнтського досвіду або успішних комунікацій з управління кризовими ситуаціями чи змінами.

6. *RegTech* – інновації в цій категорії повинні забезпечити унікальні рішення для ключових проблем дотримання нормативних вимог, з якими сьогодні стикаються компанії фінансових послуг, таких як AML-KYC (anti money laundering – протидія відмиванню грошей; know your customer – знай свого клієнта), GDPR (general data protection regulation – загальний регламент про захист даних), моніторинг транзак-

цій, автоматизація регуляторної звітності тощо. Спільні рішення, коли банки, регуляторні органи та постачальники рішень спільно працюють над вирішенням загальних проблем.

7. *Товари та послуги для малого бізнесу* – товари та послуги в цій категорії повинні демонструвати прихильність до створення, зростання, ефективності та/або розширення малого бізнесу з доходом 10 млн дол. США або менше. Інновації можна знайти в таких послугах, як консалтинг, фінансове планування, казначейство, інвестиції й інші. Вони також можуть базуватися на технологіях, що включають аналіз даних, ШІ, доповнену реальність, біометрію тощо. Представлення можуть включати інновації з точки зору патентів або перших на ринку розробок.

8. *Вплив на суспільство та громаду* – спеціально розроблені або вдосконалені продукти, послуги та програми, що забезпечують нові форми доступності для задоволення потреб клієнтів за особливих обставин. Ініціативи, що демонструють найвищий рівень прихильності етичним діловим практикам, які вшановують споживачів і надихають інші фінансові установи працювати з таким самим рівнем доброчесності. Інновації можуть включати відкриття нового фінансового доступу для недостатньо забезпеченого населення або інвестиції в екологічні чи соціальні цілі, які приносять користь конкретним громадам [2].

Інформацію про переможців BAI Global Innovation Awards 2020 та їх інноваційні продукти за різними категоріями зібрано в табл. 1.

Таблиця 1

Переможці BAI Global Innovation Awards 2020 та їх інноваційні продукти

Організація	Інновація
1	2
<i>Споживчі товари або послуги</i>	
First National Bank (Південна Африка)	Dynamic Life Home (будинок динамічного життя): динамічно відстежує непогашену суму кредиту на житло клієнтів банку й автоматично коригує їхнє страхове покриття життя відповідно до цієї суми. Якщо клієнт швидше виплатить свою позичку або введе кошти зі свого банку, сума покриття відповідно зменшиться або збільшиться. Ця інновація автоматично пристосовує страхування життя клієнта відповідно до його унікальних потреб.
<i>Клієнтський досвід</i>	
Bank of Montreal (Канада)	BMO AI Cash Flow Prediction (штучний інтелект прогнозування грошових потоків): надає клієнтам інтелектуальне прогнозування майбутніх дефіцитів готівки та пропонує рішення, щоб повернутися на потрібний шлях. Клієнтам пропонується попередження про прогнозовану суму та терміни дефіциту в рамках мобільного банкінгу, а також рекомендації щодо управління дефіцитом (тобто переказувати кошти, кредитну лінію). Фактори прогнозування коштів і витрат клієнта на декількох рахунках.

Продовження таблиці 1

1	2
<i>Людський капітал</i>	
Citizens Financial Group (США)	Jamie™ Virtual Career Assistant (віртуальна помічниця кар'єри): надає для громадян вражаючий, персоніфікований і сучасний досвід кандидатів для всіх потенційних клієнтів та забезпечує ефективність і нові можливості впродовж усього процесу набору персоналу. Jamie™ використовує інтуїтивно зрозумілу розмовну мову і може розуміти природну мову користувача. Вона навіть використовує смайлики у своїх відповідях. Зовнішні шукачі роботи задіяли чат із Джеймі для пошуку відкритих робочих місць і початку процесу подання заявки. Jamie™ вразило понад 18 000 кандидатів, відповідаючи на 60 000 запитів про переваги, культуру компанії та процес співбесіди, а також актуальні питання щодо підходу громадян до Covid-19 та різноманітності, справедливості й інклюзії.
<i>Вдосконалення внутрішніх процесів</i>	
CaixaBank S.A. (Іспанія)	The new Mobility section at Now (новий розділ «Мобільність» на сайті Now): це нововведення має на меті запропонувати клієнтам гнучку мобільність завдяки різним продуктам, доступним на CaixaBankNow. Проект «Мобільність» в основному впливає на навколишнє середовище та на укладання контрактів на продукти через 100 % цифрові канали, які зараз дуже необхідні.
<i>Маркетинг</i>	
Emirates NBD Bank (OAE)	Emirates NBD Anti-Phishing «It Wasn't Me» Campaign (агітаційна кампанія «Це був не я»): за ці роки ОАЕ втратили мільярди через фішинг (вид шахрайства, метою якого є виманювання у довірливих або неуважних користувачів мережі персональних даних клієнтів онлайнних аукціонів, сервісів із переказу або обміну валюти, інтернет-магазинів). Emirates NBD хотів підвищити рівень обізнаності та навчити людей щодо цієї важливої теми. Разом, як спільна ініціатива державної служби, з поліцією Дубаю та урядом Дубаю, кампанія «Захистіть свій рахунок» – це історія, розказана в екранізації популярної поп-пісні «Це був не я». Вона розповідає про клієнта банку, який став жертвою шахрайства та втратив гроші.
<i>RegTech</i>	
Ping An Technology (Shenzhen) Co., Ltd. (Китай)	Pingan Beehive Federated Intelligence Platform (федеральна розвідувальна платформа Pingan Beehive): це нова технологія, яка розробляє моделі машинного навчання без агрегування даних і використовує значення даних для застосування ШІ. Федеральна розвідувальна платформа Beehive забезпечує безпечну співпрацю даних і рішення для оптимізації ШІ.

Продовження таблиці 1

1	2
<i>Товари та послуги для малого бізнесу</i>	
Banco Bradesco (Бразилія)	Open Banking Initiative: Portal MEI, solutions for the individual micro entrepreneur (відкрита банківська ініціатива: портал MEI, рішення для індивідуального мікропідприємця): Banco Bradesco – перший банк, який безкоштовно запропонував модель платформи Open Banking і включає всі необхідні рішення, які шукають окремі мікропідприємці. Портал MEI, перша платформа, побудована на основі моделі відкритого банкінгу в Бредеско, забезпечує привабливий і суттєвий досвід для клієнтів, пропонуючи фінансові та нефінансові продукти й послуги відповідно до їхніх потреб, а це набагато інший досвід та цінність, ніж просто відкриття рахунку.
<i>Вплив на суспільство та громаду</i>	
Woodforest National Bank (США)	Woodforest CEI-Boulos Opportunity Fund (фонд можливостей): Woodforest є одним з перших банків, який розробив власний фонд «Зони можливостей», що сприяє громадам з низьким рівнем доходу у 17 штатах. Фонд можливостей – це інноваційна співпраця між Woodforest (інвестор) та CEI-Boulos Capital Management (менеджер фонду). Фонд, який інвестував понад 11 млн дол. США в 11 проєктів, збільшує додаткові борги на 233,7 млн дол., створюючи 1800+ робочих місць і 1000 доступних житлових одиниць.

Джерело: укладено автором на основі [2].

Висновки. Отже, як бачимо, фінансові інноваційні продукти переможців BAI Global Innovation Awards 2020 дають змогу користувачам відстежувати непогашену суму кредиту на житло та страхове покриття життя, прогнозувати грошові потоки, укладати контракти на продукти через 100 % цифрові канали, користуватися платформою Open Banking, отримати інвестиції, а також обізнаність щодо фішингу.

Література:

1. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/develop-strategy/fintech2025> (дата звернення: 09.10.2021).
2. Bank Administration Institute: веб-сайт. URL: <https://www.bai.org/>