

## ВНЕДРЕНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ КРАУДЭКОНОМИКИ В БАНКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Проникновение цифровых технологий приводит к размытию банковских функций. Банки постепенно теряют экспертную функцию, которая переходит к виртуальным сообществам. Речь идет о развитии так называемой краудэкономики и ее разновидностей. Вместе с тем, сотрудничество банков с краудплощадками является перспективным направлением для дальнейшего развития финансового сектора. Тем банкам, которые найдут себя в краудэкономике, будет достаточно комфортно в цифровой экономике будущего.

The penetration of digital technology leads to blurring of banking functions. Banks are gradually losing expert function that goes to virtual communities. We are talking about the development of the so-called crowd economy and its varieties. However, cooperation of banks with crowd economy is the perspective direction for further development of financial sector. Those banks that will find themselves in crowd economy will be quite comfortable in the digital economy of the future.

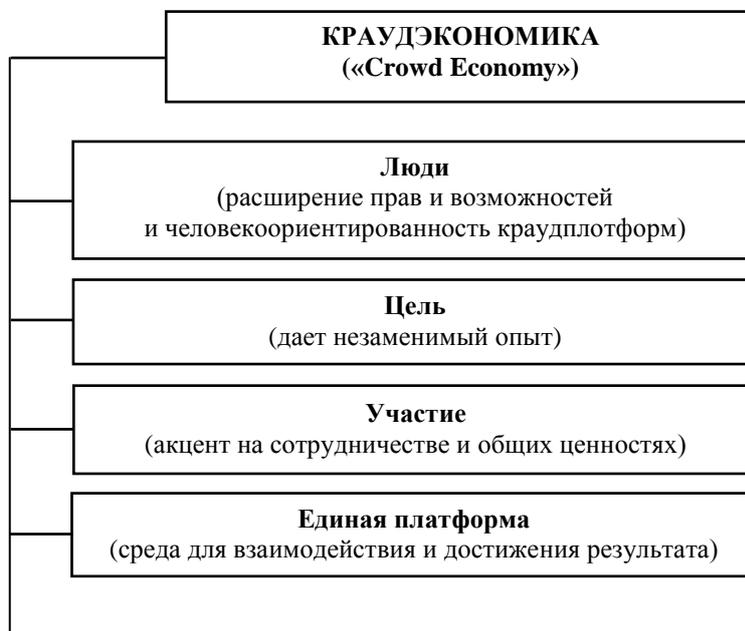
*Ключевые слова:* краудэкономика; краудфандинг; краудсорсинг; краудинвестинг; краудтехнологии; финансирование; банк; банковская система.

*Key words:* crowd economy; crowdfunding; crowdsourcing; crowdinvesting; crowd technologies; financing, bank; bank system.

О краудфандинге – народном финансировании – одном из основных элементов краудэкономики во всем мире говорят как о реальной альтернативе традиционным кредитам. Краудплощадки собирают миллиарды долларов, помогая воплотить в жизнь миллионы идей предприимчивых бизнесменов. Не так давно о возможностях краудэкономики заговорили и в Беларуси.

Составными частями краудэкономики сегодня являются краудфандинг, краудинвестинг и краудсорсинг. Наиболее известным является краудфандинг – коллективное сотрудничество людей (доноров), которые добровольно объединяют свои деньги вместе (как правило, через специализированные краудплатформы), чтобы поддержать усилия других людей или организаций (реципиентов).

То есть краудтехнологии – это возможность напрямую повлиять на окружающую вас реальность. Не удивительно, что развитие краудфандинговых площадок бьет все рекорды. Основные элементы краудэкономики представлены на рисунке 1.



**Производительность**  
(быстро, дешево, высокая эффективность)

Рисунок 1 – Основные элементы краудэкономики

Крауд-экономика – это экономическая модель, где собственность и права доступа разделены между людьми, стартапами и корпорациями. Совместная экономика позволяет людям эффективно получить то, в чем они нуждаются, производителям – добиться максимальной эффективности, выпуская продукцию по прямому запросу потребителей. Например, самый успешный и известный проект «Kickstarter» привлек 1 млрд долл. США на проекты за первые 5 лет своего существования и 800 млн долл. США – за шестой год. В целом же объем рынка краудфандинга в мире превысил 16 млрд долл. США в 2014 г., а в 2015 вырос по сравнению с этой цифрой более чем вдвое – до 34 млрд долл. США [1].

Краудфандинг подразумевает под собой то, что люди направляют деньги в такие проекты, где их интересует в первую очередь результат, а не возврат инвестиций. Это может быть помощь детям или взрослым, либо создание какого-то продукта, например, научно-технической новинки, книги, организация концерта. То есть люди получают моральное удовлетворение от того, что сопричастны к проектам, которые делают мир лучше, приносят позитивный результат. Кроме того, они, вероятно, хотят и сами прочитать эту книгу, сходить на концерт и т. д.

Понятия «краудинвестинг» и «краудфандинг» тождественны друг другу, поскольку являются элементами общего направления – краудсорсинга. Краудфандинг предполагает совместное финансирование проектов либо на безвозмездной основе, либо за материальное вознаграждение в виде какого-либо подарка или экземпляра продукции (услуги), выпускаемой (оказываемой) автором проекта. Краудинвестинг предполагает участие в доле финансируемого предприятия. В данном случае инвестор является держателем какой-либо части проекта, а значит, имеет определенную постоянную прибыль.

ОАО «Белгазпромбанк» стал первым в Беларуси банком, использовавшим в своей работе принципы краудэкономики. Сегодня он работает над тремя проектами в этой сфере. Так, в апреле 2015 г. стартовал первый в Беларуси настоящий краудфандинговый проект «Ulej.by», который уже можно оценить как успешный. Общий объем собранных с его помощью за полгода средств составил около полумиллиарда рублей. Благодаря этой площадке нашли финансирование 44% благотворительных и социально направленных проектов, размещенных здесь [2].

В октябре текущего года был запущен первый в мире банковский краудфандинговый онлайн-сервис «WikiBank», направленный на поддержку малого и среднего бизнеса при полной защите инвесторов-вкладчиков. Принцип его работы таков. Предприниматель, имеющий хорошую бизнес-идею, может в форме проекта разместить идею на «WikiBank». Заинтересованные вкладчики, в свою очередь, могут поддержать проект, разместив прямо в онлайн-режиме средства на соответствующий депозит. При этом вкладчик не только приумножает свои сбережения за счет процентов, но и получает интересные бонусы от предпринимателя, например, скидочную карту. Средства депозитов, в свою очередь, будут направлены на кредитование банком проекта на выгодных условиях. Если проект поддержит большое количество людей, банк может дисконттировать кредитную ставку для предпринимателя.

Платформа «Wikibank» – попытка связать напрямую вкладчиков и кредитополучателей – представителей малого и среднего бизнеса. Свести их вместе, чтобы граждане не просто размещали свои вклады в банке, но и знали, на какие проекты пойдут их деньги.

Система работает следующим образом. Вкладчик размещает на платформе свои денежные средства на условиях возвратности и платности и таким образом приумножает свои сбережения, получая проценты, а также интересные бонусы от предпринимателя. Кредитополучатель, привлекая средства вкладчиков под предполагаемый проект, получает одновременно и финансирование, и потенциальных клиентов, и дополнительное продвижение. К тому же, если проект проходит «клиентскую» экспертизу, в ходе которой выясняется, что его поддерживает большое количество людей, банк видит меньше рисков в его реализации и может снизить ставку по кредиту на недостающую сумму вплоть до уровня ниже среднего по рынку.

У вкладчика есть еще одна интересная возможность – забрать вклад досрочно, в том числе при успешной продаже его на «бирже вкладов» без потерь. Этот инструмент позволяет не забирать вклад, теряя при этом проценты, а разместить его на аукционе депозитов. На оставшийся период он может

быть продан кому-нибудь другому. В результате деньги в банке находятся все три года, но один клиент держит вклад в банке в течение двух лет, а второй в течение одного года, но при этом оба получают проценты как по трехлетнему вкладу.

Таким образом, взаимоотношения вкладчиков и кредитополучателей на данной платформе не только максимально прозрачны, но и обоюдовыгодны: с помощью платформы «Wikibank» бизнес получает финансирование, клиентскую базу и дополнительное продвижение, а вкладчики приумножают сбережения и получают, например, услугу или товар от кредитополучателя.

Кроме того, в начале 2016 г. планируется запустить еще и инвестиционную площадку. Здесь люди смогут поддерживать стартапы и молодые компании, становясь их соучредителями. В этом случае банк никак не боится риски инвестора: при удачном выходе компании на рынок соучредители получают дивиденды, а в случае провала все вложенные деньги сгорают. В то же время данный вариант предполагает более широкие и интересные возможности для инвестиций.

Беларусь достаточно развита технологически и при этом довольно локальна, что дает ей хорошие шансы стать одним из лидеров в части краудэкономики. Здесь можно построить целостную краудсистему для развития бизнеса.

На самом деле, в мире существуют различные краудплощадки, но мы не нашли примеров, когда кто-то создал бы комплекс из процессов для любого бизнеса – от нулевого проекта до развития существующего крупного бизнеса, предложил бы весь инструментарий – от краудфандинга до краудинвестинга.

В то же время в Беларуси фактически любому предприятию, человеку, у которого есть идея и который готов ее реализовать, будет предложен наиболее подходящий для него инструмент, исходя из рискованности предприятия, его предполагаемой доходности, социальной направленности проекта. Так же и для потенциальных инвесторов будут предложены различные схемы размещения ресурсов с получением, в первом случае, нефинансового результата, во втором – процентов и бонусов, а в третьем – возможности рискнуть как соучредитель предприятия, чтобы заработать больше.

Безусловно, развитие краудэкономики в Беларуси принесет пользу не только отдельным компаниям или инвесторам, но и стране в целом. Новые предприятия будут создавать действительно востребованные продукты и услуги, обеспечивать рабочие места. Малый бизнес будет перерастать в средний, а средний – в крупный, что в свою очередь увеличит ВВП и сделает богаче нашу страну.

Весь мир развивается в направлении краудэкономики, и мы считаем, что правильно не конкурировать, а строить партнерские программы с краудплощадками. Кредитно-финансовые учреждения могут предоставлять различные финансовые инструменты, услуги по хранению средств и их перемещению, так как в плане опыта и инструментария с банковской системой вряд ли кто-то может поспорить. Учитывая это, роль банка меняется, но не аннулируется.

Таким образом, можно сказать, что на самом деле, это схема, где выигрывают все. Инвестор получает широкий выбор инструментов для инвестиций, авторы проектов – дополнительные возможности для привлечения инвестиций и потребителей, банк – новые пути роста клиентской базы и ее благосостояния, расширения финансовых потоков. Банк, создав свою краудплощадку, приобретает новый источник расширения своей ресурсной базы, пропуская все финансовые потоки данной системы, через счета, открытые непосредственно в банке-основателе краудплощадки, что может положительно сказаться на эффективности его деятельности в целом.

### Список использованной литературы

1. **Официальный** сайт краудплощадки «Kickstarter» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.kickstarter.com>. – Дата доступа : 26.06.2016.
2. **Официальный** сайт краудфандинговой системы «Улей» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.ulej.by>. – Дата доступа : 26.06.2016.
3. **Официальный** сайт первого банковского сервиса для совместной реализации кредитуемых бизнес-проектов «Wikibank» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.wikibank.i24.by>. – Дата доступа : 26.06.2016.