

Н.Л. Прокофьева*Учреждение образования**«Витебский государственный технологический университет»**Витебск, Республика Беларусь*

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В АЛЬТЕРНАТИВНОМ КРЕДИТОВАНИИ МАЛОГО БИЗНЕСА

В статье рассматриваются основные проблемы, с которыми будет сталкиваться малый бизнес при кредитовании своей деятельности в условиях цифровизации оказания банковских услуг. Сделан вывод, что для инновационно-ориентированного и малого бизнеса требуются более сложные модели для принятия решений о предоставлении кредитов. В статье рассматриваются возможные варианты решений для финансового рынка Республики Беларусь.

Ключевые слова: способы кредитования, инновационное предпринимательство, алгоритмизация, индивидуализация

Понятие «финансовые технологии» в научной литературе трактуется достаточно широко. Большая часть авторов [1], [2], [3] считает, что: 1) это новый вид экономической деятельности, связанный с предложением особого вида финансовых услуг; 2) часть виртуального предпринимательства («умные» онлайн сервисы), разрабатывающие или предоставляющие технологии для банковского и корпоративного финансирования; 3) адаптация информационных технологий для повышения эффективности банковских сервисов. Такой подход отражает сложившуюся ситуацию на мировом финансовом рынке: появилось большое количество предпринимательских организаций, предлагающих финансовые услуги юридическим и физическим лицам, не относящихся к банковским структурам, но составляющим реальную конкуренцию банковскому сектору. По информации консалтинговой

компания McKinsey, проводившей исследование банковской отрасли, «60% банков умрут. Их вытеснят ИТ-и финтех-компании» [4].

Для банковской сферы Республики Беларусь – это еще только перспективная угроза, так как эта часть «экосистемы финтеха» [5] только начинает формироваться, хотя нормативная база для развития цифровых платформ кредитования относится к 2017 году. В Указе № 31 определено, что для обеспечения цифровой трансформации национальной экономики «предусматривается в том числе развитие интернет - платформ (краудфандинга) в качестве инструмента взаимодействия потребителей и производителей товаров и услуг, инвесторов и соискателей инвестиций» [6].

Более актуальной является такая составляющая финансовых технологий как «адаптация информационных технологий для повышения эффективности банковских сервисов». Их активно используют все банковские и небанковские финансово-кредитные организации в целях упрощения доступа клиентов к финансовым ресурсам и для оптимизации операционных расходов. В этом плане интересы банковских и финансово-кредитных организаций и клиентов совпадают, что способствует их активному использованию. Минимизации операционных расходов банковских и финансово-кредитных организаций и одновременно целям снижения рисков и сохранения устойчивости финансового сектора страны служит создание таких элементов инфраструктуры как рейтинговые агентства в целях расширения сферы использования кредитных и некредитных рейтингов. Наличие таких структур значительно расширяет возможности для безопасного использования цифровых технологий в кредитовании юридических и физических лиц. Но при этом появляется противоречие такой цели банковского сектора как «расширение ими ресурсной поддержки экономической и инновационной активности в стране» [7], именно в части инновационной активности.

Традиционные виды экономической деятельности, крупные и средние представители бизнеса, с хорошим финансовым положением и высоким рейтингом получают более комфортные условия доступа к финансовым ресурсам в виде короткого срока одобрения заявки на кредит.

Малый и микробизнес всегда характеризуется высокими рисками, что в действующей банковской практике компенсируется повышенными ставками или особыми условиями кредитования. Повышенные риски в 2022 году при динамике средних процентных ставок по новым кредитам, выданным банками юридическим лицам в национальной валюте за год - 14,25 %, отразились на динамике объемов кредитования по-разному. Темп роста объемов кредитов юридических лиц в январе 2023 года к январю 2022 года составил 153,3 %, а по субъектам малого и среднего предпринимательства – только 106,2 % [8].

К повышенному риску для инновационных предприятий и всех организаций малого бизнеса, которые только выходят на рынок, современные финансовые технологии добавляют новые проблемы: в рейтинговые оценки они не включены, а, следовательно, выпадают из алгоритмов цифровых технологий кредитования.

Второй аспект проблемы: использование схожих сервисов и инструментов в оказании финансовых услуг, меняют условия конкуренции в банковской сфере с дифференциации на унификацию, что повысит сравнимость услуг. В итоге, усилия будут направлены не на клиентоцентричное оказание услуг, а на минимизацию операционных расходов, и, как следствие, скажется на доходности этого сегмента финансового рынка и его меньшей заинтересованности в кредитовании малого бизнеса.

Рекомендации консалтинговой компания McKinsey для банковской сферы «укрепить отношения с клиентами с помощью таких мер, как сегментация клиентской базы на основе потребностей, дифференцированный охват целевой аудитории через все возможные каналы, а также разработка отдельных ценностных предложений для конкретных отраслей» [9] потребуют дополнительных инвестиций для разработки алгоритмов, учитывающих дифференциацию. При этом малый бизнес, скорее всего не войдет в перечень тех конкретных отраслей, для которых будут разработаны «ценностные предложения».

Менее затратными и учитывающими высокие риски малого инновационного предпринимательства можно считать имеющуюся

практику участия банковских структур в создании цифровых платформ или в организации их деятельности. В России - один из примеров - инвестиционный сервис “Альфа-Поток” (учредитель АО “Альфа-Банк») [10]. Это специализированный сервис для финансирования малого бизнеса.

В Республике Беларусь цифровые платформы как самостоятельные участники рынка финансовых услуг должного развития до сих пор не получили. Инициатива банковской сферы по созданию таких сервисов одновременно позволит банкам дифференцировать свои услуги, расширить клиентскую базу и, не увеличивая рисков, содействовать инновационному преобразованию экономики.

В Российской Федерации к 2024 году прогнозируют, что 75 % кредитных продуктов для малого бизнеса будут предоставляться на основе технологий искусственного интеллекта [3]. Такие критерии могут быть актуальными и для Республики Беларусь, но для этого потребуются решения, которые банки будут решать, исходя из долгосрочных целей своего развития.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Семеко Г. В. «Новые финансовые технологии: глобальные тренды и особенности России» // Новые финансовые технологии: глобальные тренды и особенности России [Электронный ресурс]. – URL: [https:// cyberleninka.ru](https://cyberleninka.ru) (дата обращения: 04.03.2023).

2. Никонова Я. И. Ивасенко А. Г. Цифровая трансформация финансового сектора российской экономики // – Международный научно-исследовательский журнал [Электронный ресурс]. – URL: [https:// research-journal.org](https://research-journal.org) (дата обращения: 04.03.2023).

3. Корсунова Н.Н. Развитие отечественного рынка финансовых технологий в условиях новой реальности// Научное обозрение. Экономические науки. – 2021. – № 4. – С. 11-18// [Электронный ресурс]. – URL: <https://science-economy.ru> (дата обращения: 04.03.2023).

4. McKinsey: 60% банков умрут. Их вытеснят ИТ-и финтех-компании// Экономика | Селдон Новости // [Электронный ресурс]. – URL: <https://myseldon.com> (дата обращения: 04.03.2023).

5. Голикова А. Экосистема финтеха Республики Беларусь: основные участники и особенности развития. [Электронный ресурс]. – URL: <https://nbrb.by> (дата обращения: 04.03.2023).

6. О Государственной программе инновационного развития Республики Беларусь на 2016–2020 годы: Указ Президента Республики Беларусь от 31 января 2017 г. № 31// Указ Президента Республики Беларусь от 31 января 2017 г. №31 «О Государственной программе инновационного развития Республики Беларусь на 2016-2020 годы». [Электронный ресурс]. – URL:<https://etalonline.by> (дата обращения: 04.03.2023).

7. Об утверждении основных положений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2023 год: Указ Президента Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – URL:<https://nbrb.by> (дата обращения: 04.03.2023).

8. Статистический бюллетень// Электронный ресурс: Статистический бюллетень. Кредиты по видам экономической деятельности № 1 (24). [Электронный ресурс]. – URL:<https://nbrb.by> (дата обращения: 04.03.2023).

9. McKinsey: На долю экосистем придётся 30% мирового валового продукта// McKinsey: На долю экосистем придётся 30% мирового валового продукта. [Электронный ресурс]. – URL: <https://forbes.kazakhstan> (дата обращения: 04.03.2023).

10. Платформа для финансирования малого бизнеса// Электронный ресурс: Поток — платформа для финансирования малого бизнеса пассивный доход для инвесторов и деньги на развитие бизнеса [Электронный ресурс]. – URL: <https://potok.digital> (дата обращения: 04.03.2023).