

изменений в социальной сфере в целом при помощи участия частного партнера в предоставлении услуг, преимущественно реализуемых в сфере ответственности государства.

Таким образом, реализация проектов ГЧП должна быть ориентирована на эффективное взаимодействие государства и бизнес-структур для обеспечения социального эффекта для населения, который достигается как за счет развития образовательной инфраструктуры, так и за счет повышения качества предоставляемых образовательных услуг государством через внедрение частной инициативы в образовательный процесс.

#### **Источники**

1. Интерактивная информационно-аналитическая система распространения статистической информации [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://dataportal.belstat.gov.by/>. — Дата доступа: 02.05.2022.
2. Индекс образовательной инфраструктуры российских регионов 2018–2019 / Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». — М., 2010. — 275 с.

***В.С. Валеватая, Т.В. Калюх***

*Научный руководитель — кандидат экономических наук Н.А. Артемьева*

### **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НЕОБАНКОВ**

*Представлен анализ деятельности необанков (Starling Bank, Monzo Bank Limited и АО «Тинькофф Банк»). Рассмотрена структура их доходов и расходов. На основании анализа выявлены перспективные направления развития деятельности необанков.*

Необанки представляют собой финансово-технические компании, функционирующие на базе инновационных цифровых платформ (без физических отделений), предлагающие стандартные банковские услуги, а в качестве филиалов такой компании выступают сайт, онлайн-банкинг, мессенджеры и социальные сети [1, с. 88–92].

Цель исследования — определение наиболее перспективных направлений деятельности необанков.

Актуальность выбранной темы обусловлена быстрой информационной трансформацией общества, характеризующейся технологическими инновациями (искусственный интеллект, большой объем баз данных, облачные сервисы и т. д.), на основе которых изменяются функциональные потребности клиентов в месте,

времени и способе оказания услуг. Множество клиентов выбирают дистанционное банковское обслуживание, позволяющее сэкономить их временные и транзакционные издержки.

В настоящее время в мире насчитывается около 400 небанков, при этом наиболее активное развитие получили европейские небанки, в частности английские Starling Bank и Monzo Bank Ltd.

Starling Bank является лицензируемым небанком, созданным Энн Боден в январе 2014 г. Хотя этот небанк функционирует с 2014 г., его прибыль была зафиксирована только 31 марта 2022 г. и составила 44,9 тыс. фунтов стерлингов. Так как прибыль формируют доходы и расходы, рассмотрим их структуру в Starling Bank по состоянию на 31 марта 2022 г. Основным источником дохода для банка является процентный доход (его доля 59,5 %). В течение 2022 г. банк увеличил свой процентный доход на 127 % — до 126 614 тыс. фунтов стерлингов — в результате расширения кредитной деятельности, в особенности ипотечного кредитования, и инвестиций в высококачественные ликвидные активы (HQLA). При этом доля процентных расходов в общей структуре расходов составила 14,8 %, они увеличились на 269 % — до 4 902 тыс. фунтов стерлингов — в результате деятельности небанка по приему депозитов [2].

На 31 марта 2022 г. доля комиссионных доходов составила 40,5 % в общей структуре доходов. Комиссионные доходы небанка образуются в основном от использования клиентами дебетовых карт. В 2022 г. банк увеличил данный вид доходов на 140 % — до 86 041 тыс. фунтов стерлингов — в основном за счет существенного увеличения объема и стоимости клиентских транзакций, которых стало больше на 62 % — до 380 млн фунтов стерлингов. При этом комиссионные расходы составляют большую долю расходов небанка (81,2 %). В 2022 г. они увеличились на 339 % — до 28 311 тыс. фунтов стерлингов, что было вызвано увеличением кредитной активности небанка [2].

Monzo Bank Limited — один из крупнейших небанков на рынке Великобритании, основанный Томом Бломфилдом в 2015 г. Анализ доходов банка показал, что доля чистого процентного дохода составила 26,6 % в общей структуре доходов. Он увеличился на 52 % — до 34,1 млн фунтов стерлингов — за счет увеличения процентного дохода от кредитования на 45 %. Процентный доход от кредитования стал больше на 9,6 млн фунтов стерлингов за счет увеличения клиентской базы более чем в два раза, а также за счет эффективного инвестирования банка, которое осуществлялось путем увеличения и диверсификации портфеля облигаций (процентный доход от портфеля облигаций составил 2,4 млн фунтов стерлингов) [3].

Чистый комиссионный доход Monzo Bank Limited имел наибольшую долю в структуре общих доходов (63,1 %). Он увеличился на 93 % — до 80,8 млн фунтов стерлингов — за счет запуска новых платежных карт Monzo Plus, Monzo Premium и Monzo Business, которые принесли 2,9 млн фунтов стерлингов чистого дохода от их оформления.

Значительную часть доходов также составляет комиссия за посреднические услуги по поиску для клиентов надежных инвесторов для доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами, однако данная комиссия снизилась на 0,3 млн фунтов стерлингов — до 1,7 млн фунтов стерлингов [3].

Следует отметить, что, несмотря на активную деятельность, небанк Monzo Bank Limited несет убытки. По состоянию на 28 февраля 2022 г. они составили 119 тыс. фунтов стерлингов — в 2,4 раза больше по сравнению с 2019 г., но на 10 % меньше, чем в 2021 г. [3]. Это связано в первую очередь с тем, что общие расходы увеличились по сравнению с 2021 г. на 30 % — до 233 млн фунтов стерлингов (по сравнению с 2019 г. более чем в 12 раз) — за счет того, что среднее число клиентов Monzo Bank Limited выросло с 4,4 млн в 2021 финансовом году до 5,1 млн в 2022 г. вследствие пандемии COVID-19, т.е. значительно выросли расходы банка по обслуживанию клиентов [3].

На постсоветском пространстве наибольший интерес представляет российский небанк АО «Тинькофф Банк», созданный Олегом Тиньковым в 2006 г. В ходе осуществления своей деятельности этот небанк получает значительную прибыль: в 2021 г. она составляла 40 204 488 тыс. руб., что в 1,6 раза больше, чем в 2020 г. [4].

Анализ доходов и расходов АО «Тинькофф Банк» показывает, что в 2021 г. доля его процентных доходов в общей структуре доходов и расходов составляла 48,2 %, а доля расходов — 10,4 %, доли комиссионных доходов и расходов — 46,5 % и 42,7 % соответственно, доли прочих операционных доходов и расходов — 5,3 % и 46,9 % соответственно [4].

Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов АО «Тинькофф Банк» в 2021 г. занимали кредиты физическим лицам (86,3 %), ценные бумаги (9,6 %) и кредиты юридическим лицам (2,6 %). Следует отметить, что АО «Тинькофф Банк» выдает кредиты путем эмиссии и безопасной доставки клиентам кредитных карт («Тинькофф Платинум»; Tinkoff Drive; WWF и др.). В структуре процентных расходов этого небанка в 2021 г. наибольшие доли приходятся на средства физических лиц (70,1 %), юридических лиц (16,6 %), т.е. на выплаты процентов по депозитам, на собственные облигации (9,8 %). Наиболее привлекательным предложением по депозитам у АО «Тинькофф Банк» является «СмартВклад» с повышенной ставкой — до 7 %.

В структуре комиссионных доходов АО «Тинькофф Банк» преобладают открытие и ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание (55,3 % общей суммы этих доходов), денежные переводы (25,6 %) и брокерское обслуживание (14,4 %). Следует отметить, что АО «Тинькофф Банк» в сопровождении к открытым счетам клиентов оказывает услугу безопасной доставки клиентам дебетовых карт (Tinkoff Black, Tinkoff Drive, Junior WWF и др.). В структуре комиссионных расходов наибольший удельный вес занимают переводы, в том числе по платежным системам и расчетным центрам (47,4 %), вознаграждения клиентам по операциям с использованием платежных карт (36,9 %) и комиссии контрагентам за привлечение клиентов (8,1 %).

Таким образом, проанализировав динамику доходов и расходов английских небанков Starling Bank и Monzo Bank Limited, а также российского АО «Тинькофф Банк», являющихся одними из самых популярных небанков мира, выделяем наиболее перспективные виды деятельности для небанков: кредитование физических лиц, привлечение депозитов физических лиц, проведение клиентских расчетов, эмиссию новых платежных карт, а также инвестирование.

#### **Источники**

1. Головенчик, Г.Г. Цифровая экономика : учеб.-метод. комплекс / Г.Г. Головенчик. — Минск : БГУ, 2020. — 143 с.
2. Starling-Bank-Annual-Report-2022 [Electronic resource]. — Mode of access: <https://www.starlingbank.com/docs/annual-reports/Starling-Bank-Annual-Report-2022.pdf>. — Date of access: 06.10.2022.
3. Monzo Bank Limited Annual Report and Group Financial Statements [Electronic resource]. — Mode of access: <https://monzo.com>. — Date of access: 06.10.2022.
4. Бухгалтерский баланс АО «Тинькофф Банк» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://acdn.tinkoff.ru/static/documents/a3a6f358-9965-4da4-8b3b-7d5115c696f2.pdf>. — Дата доступа: 07.10.2022.

***К.В. Власюк***

*Научный руководитель — кандидат экономических наук В.Б. Гурко*

## **ПРОГРАММНЫЕ КАССЫ: РАЗВИТИЕ МЕТОДИК УЧЕТА ЗАТРАТ НА ИХ ПРИОБРЕТЕНИЕ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ**

*Рассматривается сущность нового вида кассового оборудования — программных касс. Проанализированы преимущества программных касс. Описаны различные аспекты применения программных касс. Предложена методика учета затрат с разделением на затраты ка-*