

УДК 337.71

DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V39\(2023\)-20](https://doi.org/10.31521/modecon.V39(2023)-20)

**Семенов А. Ю.**, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансових технологій і підприємництва, Сумський державний університет, м. Суми, Україна

**ORCID:** 0000-0003-3222-9574

**e-mail:** a.semenog@biem.sumdu.edu.ua

**Пахненко О. М.**, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансових технологій і підприємництва, Сумський державний університет, м. Суми, Україна

**ORCID:** 0000-0002-4703-4078

**e-mail:** o.pakhnenko@biem.sumdu.edu.ua

**Шалда А. А.**, бакалавр кафедри фінансових технологій і підприємництва, Сумський державний університет, м. Суми, Україна

**ORCID:** 0000-0003-1910-4988

**e-mail:** shalda.lika@gmail.com

### **Необанки в Україні: особливості, тренди та перешкоди розвитку**

**Анотація.** У статті визначено сутність поняття необанкінг. Досліджено теоретичні основи роботи необанківських установ. Розглянуто особливості формування та здійснення діяльності необанків. Визначено ключові необанківські продукти. Проаналізовано основні моделі необанків. Наведено приклади необанків згідно з моделями. Проведено аналіз світового необанківського ринку за останні роки та визначено основні тенденції розвитку. Досліджено вітчизняний ринок необанків. Виділено основні проблеми та перешкоди на шляху розвитку необанків в Україні. Запропоновано трансформаційні заходи, які б враховували зміни в економічному просторі, щодо розв'язання проблем відповідно до нормативно-правового поля в розрізі цифровізації банківського сектору. Окреслено перспективи розвитку цифрових банків та здійснено прогноз щодо росту необанків на вітчизняному полі та світовому ринку надання фінансових послуг.

**Ключові слова:** цифрова економіка; фінтех; необанк; цифровий банк; банківський сектор; банківські послуги.

**Andrii Semenog**, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Associate Professor of Financial Technologies and Entrepreneurship Department, Sumy State University, Sumy, Ukraine.

**Olena Pakhnenko**, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Associate Professor of Financial Technologies and Entrepreneurship Department, Sumy State University, Sumy, Ukraine.

**Anzhelika Shalda**, Bachelor of Financial Technologies and Entrepreneurship Department, Sumy State University, Sumy, Ukraine

### **Neobanks in Ukraine: Features, Trends and Obstacles to Development**

**Abstract. Introduction.** In the modern world, technology is increasingly influencing various areas of our lives, including the financial sector. The emergence of new innovative approaches to financial services is changing the traditional concept of the banking sector. One of the key emerging trends in this area is the development of neobanking as a system that covers a wide range of financial services provided by companies that are not traditional banks and use innovative technologies such as artificial intelligence, blockchain, digital platforms, and others to provide customers with more convenient, efficient, and affordable financial services.

**Purpose.** The study aims to identify the main trends in the development of the modern banking sector in the context of the emergence of neobanks in the world and in the national field.

**Results.** The article defines the essence of the concept of neobanking and analyzes its theoretical foundations. The specific features of the formation and operations of neobanks were considered. The essential neobank products are identified, and the main models of neobanks are analyzed. The global neobank market has been analyzed recently, and the main development trends have been identified. The domestic market of neobanks was also studied, and the main problems and obstacles to developing neobanks in Ukraine were identified. Transformational measures to address the problems under the regulatory framework in the context of the digitalization of the banking sector are proposed. The prospects for the development of digital banks are outlined.

**Conclusions.** As a result of the research, a detailed analysis of the theoretical and practical aspects of neobanking under the influence of digitalization and other external factors at both the macro and micro levels was conducted. It helped to identify barriers to the comprehensive implementation of neobanks in practice and suggested directions for their prospects in the context of the Ukrainian banking sector.

---

<sup>1</sup>Стаття надійшла до редакції: 03.06.2023

Received: 03 June 2023

**Keywords:** digitalization; neobanks; banking sector; innovative technologies; fintech; digital economy; banking regulation; banking services.

**JEL Classification:** O16; O30; G20.

**Постановка проблеми.** У сучасному фінансовому світі швидкі зміни та революційні цифрові технології трансформують традиційний банкінг, створюючи нові можливості для розвитку сфери цифрових фінансових послуг. Одним з таких інноваційних напрямків є необанкінг, як концепція цифрового банкінгу, яка поєднує в собі сучасні технології, інтернет та цифрову реалізацію фінансових послуг з метою забезпечення швидкого та зручного доступу до фінансових продуктів і сервісів для широкого кола клієнтів.

**Аналіз останніх досліджень та публікацій.** Тему визначення сутності необанкінгу, його розвитку та впливу на банківський сектор досліджувало багато наукових діячів, як закордонних, так і вітчизняних, а саме Бретт Кінг, Девід Л. Берч, П. Вінья, М. О. Губа, А. І. Гулей, М. О. Житар, О. Є. Еркес, Н. М. Кондрацька, М. Свон, К. Скіннер, І. В. Рудевська, А. І. Шкодіна. Також у дослідженні вагому роль займають аналітичні матеріали компаній GOBankingRates та Forbes Advisor, інформаційні матеріали сайтів українських та закордонних необанків, нормативно-правові акти тощо.

**Формулювання цілей дослідження.** Метою дослідження є виявлення основних тенденцій розвитку необанків в контексті цифровізації економіки в цілому та фінансової сфери, зокрема.

**Основні результати дослідження.** Аналіз наукових джерел дозволив виділити ряд передумов для появи необанків, серед яких основними є:

1. розвиток інтернету, що надав нові можливості для здійснення онлайн-банкінгу та електронних фінансових операцій. Інтернет забезпечив зручність та доступність як для користувачів, так і для представників кредитно-фінансових установ, що стало важливим кроком у розвитку банківського сектору;
2. розвиток фінансово-технологічних стартапів, які використовували новітні технології для надання фінансових послуг, уникаючи посередництва традиційних банківських структур. Ці компанії зосереджувалися на новаторських рішеннях, таких як електронні платежі, перекази грошей та кредитування, що і стало рушієм для розвитку нового виду банкінгу;
3. зміна споживацьких уподобань внаслідок розвитку соціальних мереж та постійного доступу до інтернету. Як наслідок небажання споживачів марнувати час на похід у відділення чи офіс банку для розв'язання клієнтських питань щодо зняття готівки чи відкриття рахунку або кредиту тощо;
4. глобальна фінансова криза у 2008 р., яка викликала недовіру до традиційних банківських установ і спонукала користувачів до пошуку альтернативних способів реалізації фінансових потреб;
5. пандемія COVID-19, яка стимулювала до переходу в онлайн більшість сфер економіки та сформувала нові користувацькі звички у клієнтів. [8]

Відмітимо, категорію «необанк» часто ототожнюють з категоріями «віртуальний банк», «мобільний банк»,

«інтернет-банк», «цифровий банк», «банк-челенджер» та «директ-банки» [23].

Так, зокрема, І. Ситник, послуговується терміном «віртуальний банк», під яким розуміє «типовий банк, який більш активно використовує можливості інтернет-банкінгу, ніж інші банки» [21]. Е. Козляченко вживає поняття «необанк» та розглядає його як фінансово-кредитну установу, яка проводить різного роду банківські операції, використовуючи при цьому не офісні відділення, а лише віртуальну мережу та сучасні Інтернет-платформи [7].

Еркес О. вводить таке поняття, як «директ-банк» і тлумачить його так: це банк, що не має мережі філій та пропонує свої послуги віддалено, через Інтернет-банкінг та телефонний банкінг, а також надає доступ до своїх послуг через банкомати, термінали обслуговування, мобільні та інші додатки. [4]

Ураховуючи думки науковців, вважаємо необанк модернізованою фінансовою установою, що провадить свою діяльність виключно в мережі Інтернет без фізичних представництв та пропонує клієнтам новітні технології та банківські продукти шляхом використання ліцензії «материнського банку». Функціонал необанкінгу розкривається через такі характерні ознаки як: доступ до банківських послуг в режимі 24/7 і з будь-якої точки земної кулі; багатофункціональний Call-центр; багатомовний інтернет-банкінг; наявність універсальних платіжних і кредитних карт; якісні й безпечні цифрові канали комунікацій; висока швидкість транзакцій; індивідуальний підхід до набору послуг і розв'язання проблем клієнта; операції з криптовалютами тощо.

Сутність необанкінгу проявляється у розумінні цієї категорії як окремого випадку сфери цифрового банкінгу, складові якого яскраво схарактеризовано у доповіді компанії IBM «Designing a Sustainable Digital Bank» [1], що визначає чотири моделі цифрового банкінгу:

1. Цифровий банківський тренд. Модель, яка передбачає пропозицію цифрових банківських послуг від традиційних фінансових установ на основі вже сформованої банківської інфраструктури. Мета — не втратити наявних клієнтів.
2. Банк з наявністю цифрових каналів продажу послуг. Модель, що передбачає більшу цифрову інтеграцію банку зі споживачами шляхом створення чи придбання нових мобільних та онлайн-додатків, орієнтованих на зручність для споживачів. Мета — поліпшити користувацький досвід цифрового клієнта.
3. Цифровий філіал банку. Модель, що передбачає створення окремої фінансової установи з більш гнучким і модульним бек-ендом для досягнення кращого клієнтського досвіду під егідою традиційного банку. Мета — створити наскрізну бізнес-модель, яка об'єднує два підходи: цифровий користувацький досвід та нові бізнес-процеси з надання фінансових послуг.
4. Повністю цифровий банк (необанк). Модель банку в основі якої розбудова усіх ціннісних пропозицій навколо цифрових технологій. Зазвичай це банки без

відділень – лише у смартфоні. Мета – створити повністю цифровий досвід отримання фінансових послуг клієнтом.

Таким чином, основна різниця між цими моделями полягає у рівнях впровадження цифрових фінансових технологій в роботу банку, що збільшує конкуренцію між традиційними банками й банками нового покоління. Попит на послуги «необанків банків» більше пов'язаний з їхньою специфікою, оскільки окрім традиційних банківських послуг (рахунки та операції, кредити, управління капіталом, інвестиції, депозити тощо) вони часто використовують абсолютно нові цифрові рішення [5].

У порівнянні з традиційними банками необанки мають такі переваги [3, 23]: спрощення процедур надання фінансових послуг, відсутність паперового документообігу; застосування нових інструментів, таких як: P2P кредитування, краудфандингові платформи, фінансові роботи-консультанти, криптовалюта; економія часу та зручності для клієнтів; цілодобовий доступ до широкого спектра послуг; нижча вартість комісійних послуг; можливість постійного доступу та контролю за обліковим записом; орієнтація на робо-консультантів та комунікацію в соцмережах чи месенджерах; швидкість транзакцій і можливість налаштувати регулярні автоматичні платежі.

Хоча необанки надають більш гнучкі, цифрові та спрощені фінансові послуги, підлаштовуючись до потреб сучасних клієнтів, однак повний перехід на необанківську систему в Україні є поки що неможливим з ряду недоліків, що таким чином, стримують темпи розвитку цього виду фінансового посередництва:

1. значні витрати на розробку, створення та просування мобільних фінансових додатків на ринку;
2. значні витрати на розробку надійного захисту від кіберзлочинів та вірусів;
3. наявність потенційних проблем при проблемах роботі додатків на різних платформах та операційних системах;
4. недовіра значної частини населення до необанків через низьку фінансову та цифрову грамотність.

Для подолання цих проблем необхідно запровадити дієвий необанківський правовий механізм регулювання шляхом удосконалення законодавчої бази у сфері фінансових послуг та створення ефективних інструментів регулювання діяльності таких банків з метою підвищення рівня довіри громадян. Необанки також повинні розширити свою географічну присутність, співпрацюючи з іншими установами або розробляючи ефективні цифрові рішення, які надають клієнтам доступ до їхніх послуг у різних регіонах.

Згідно із сервісом NeoBanks.app [22] на початок 2023 р. у світі налічувалося 272 необанки, переважна більшість із яких (60%) мали Європейське чи Північно-Американське походження. До лідерів кращих необанків за версією GobankingRates [10] увійшли такі фінансові установи, як: SoFi – необанк, відомий своїми програмами рефінансування позик для студентів та майбутніх лікарів [17]; Acorns – необанк, що допомагає інвестувати та ефективно розподіляти власні кошти шляхом системи мікроінвестицій; Revolut – необанк, відомий своїми банківськими послугами з обміну валюти та здійснення міжнародних грошових переказів, у тому числі в криптовалюті; Current – необанк, націлений на ефективну систему бюджетування та приросту заощаджень клієнтів. Окрім вище зазначених необанків, до найбільш відомих можна віднести N26, Monzo, Tandem Bank, Atom Bank, Starling Bank, WeBank, Fidor Bank, WYbank та інші.

Вітчизняний ринок необанкінгу дещо відрізняється від закордонного. За останні роки в Україні спостерігається стабільний ріст безготівкових розрахунків в порівнянні з готівковими операціями. Так, ще у 2017 р. вони становили 835 млрд грн, а починаючи з 2020 р. з початком пандемії COVID-19 вони зросли до 1749 млрд грн і перевищили готівку в обігу. Це свідчить про зростання свідомості та прийняття безготівкових технологій як зручного та безпечного способу оплати. Цей тренд може бути пов'язаний з розвитком фінтех-індустрії, широким впровадженням мобільних платежів та покращенням фінансової інфраструктури в країні.



Рисунок 1 – Динаміка безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток в Україні, млрд грн

Джерело: розроблено на основі [19, 20]

Станом на початок 2023 року в Україні базі ліцензій 6 із них працювало 7 необанків (табл. 1) функціонувала 61 традиційна банківська установа. На [9].

Таблиця 1 Характерні особливості необанків України

Найменування	Рік заснування	Банківська ліцензія	Банківські продукти	Споживчий сегмент
MONOBANK	2017	АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	Онлайн-платежі, перекази. депозити, кредити, кеш-бек, емісія карток в біткоїнах, купівля акцій на американському фондовому ринку (на стадії впровадження)	Фізичні особи, фізичні особи підприємці
SPORTBANK	2019	АТ «ТАСКОМБАНК» АТ «ОКСІ БАНК»	Онлайн-платежі, перекази. депозити, кредити, кешбек 10% при купівлі спортивного одягу та абонементів у фітнес клуби	Фізичні особи
TODOBANK	2019	АТ «МЕГАБАНК»	Онлайн-платежі, перекази. депозити, кредити, оплата комунальних послуг без комісій, можливість використовувати у мобільному додатку платіжну картку, яку емітував інший банк	Фізичні особи
O.BANK	2020	АТ «Ідея Банк»	Онлайн-платежі, депозити, кредити, безконтактні р2р перекази, зняття готівки з банкоматів без комісій у перші 4 місяці користування картою	Фізичні особи
NEOBANK	2020	АТ «АКБ «КОНКОРД»	Онлайн-платежі, перекази. депозити, кредити, касовий апарат у телефоні, власний еквайринг, нагадування про сплату процентів за кредитом та податків	Фізичні особи підприємці, юридичні та фізичні особи
IZIBANK	2020	АТ «ТАСКОМБАНК»	Онлайн-платежі, перекази, депозити, кредити, кешбек 1% на всі категорії платежів	Фізичні особи
Банк Власний Рахунок	2021	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	Онлайн-платежі, перекази. депозити, кредити, зарахування бонусів на платіжну картку при покупці в мережі Fozzy	Фізичні особи

Джерело: розроблено на основі [2]

Першим та найбільш відомим необанком в Україні є Monobank, який бере свій початок від 2017 року. Він здійснює свою діяльність на основі банківської ліцензії Універсал Банку. Monobank пропонує банківські цифрові фінансові продукти: оформлення кредитних карток (у тому числі для дітей), оформлення депозитів; міжнародні перекази; розстрочки та кредитування;

купівля облігацій; відкриття та обслуговування рахунків ФОП тощо [14]. Попри відсутність фізичних відділень Monobank характеризується найбільшим приростом клієнтів карткових продуктів в історії України. Лише за 4 роки існування кількість клієнтів зростає до 5 млн осіб (рис. 2).

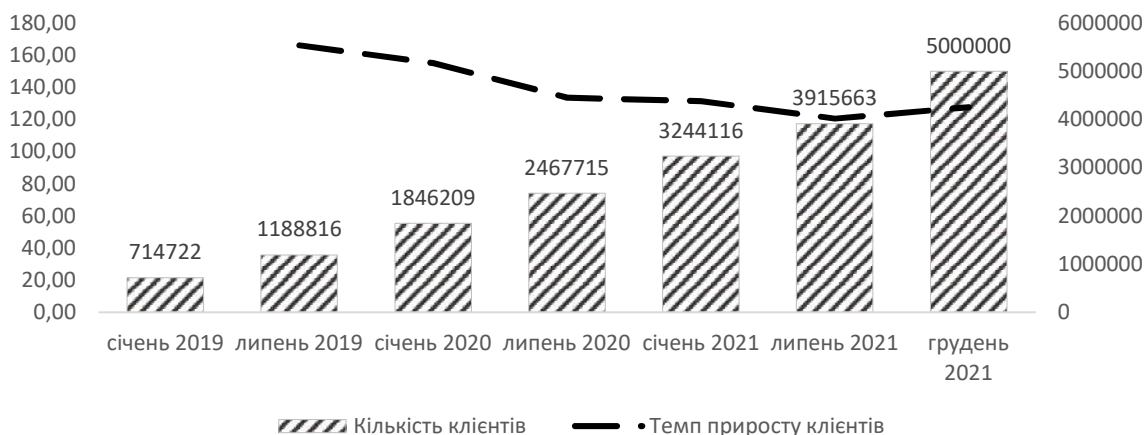


Рисунок 2 – Динаміка зростання клієнтської бази Monobank у 2019-2021 рр.

Джерело: розроблено на основі [2]

Щодо показників фінансової діяльності, то перш за все, слід уточнити, що окремої звітності необанку «Монобанк» немає, тому аналіз проводився на основі показників банку-ліцензіата – АТ «Універсал Банк» (табл. 2).

Таблиця 2 Показники доходів та фінансової діяльності АТ «Універсал Банк», тис. грн

Показник	Рік			Приріст, %
	2020	2021	2022	
Процентні доходи, тис. грн	2798139	4967541	6973994	149
Комісійні доходи, тис. грн	2211773	4107742	3689003	67
Чистий процентний дохід, тис. грн	1592679	3608843	5743727	261
Чистий прибуток, тис. грн	409226	2461549	877849	115

Джерело: розроблено на основі [24]

Так, за 3 роки спостерігалось суттєве зростання основних показників фінансової діяльності АТ «Універсал Банк». Так, процентні доходи банку збільшилися на 149 %, що свідчить про позитивну динаміку й успішну роботу банку у галузі кредитування та отримання відсотків з активів. Щодо комісійних доходів, то вони також зросли протягом аналізованого періоду, але з меншою динамікою. За три роки, вони збільшилися на 67 відсотків. Це може свідчити про зростання популярності комісійних послуг банку серед клієнтів, але з меншим темпом у порівнянні з процентними доходами.

Чистий процентний дохід значно збільшився протягом трьох років, зростаючи на 261%, що говорить про покращення ефективності управління процентними ризиками та оптимізацію витрат на здійснення банківських операцій. Чистий прибуток АТ «Універсал Банк» також збільшився на 115 %, що свідчить про фінансову стійкість та успішну діяльність банку у зазначений період.

Аналіз ефективності діяльності інших необанків засвідчує їх поки що відносно не великий успіх на фінансовому ринку України. Наприклад, на початок 2022 р. кількість клієнтів другого за популярністю в Україні необанку SPORTBANK становила трохи понад 300 тис. осіб, а обсяг кредитного портфеля 250 млн грн.

Загалом, проведений аналіз дозволяє характеризувати вітчизняний ринок необанків як такий, що перебуває лише на стадії формування та визначення напрямів свого розвитку та стримується рядом обмежень, серед яких: не достатній рівень довіри населення та його перестороги відносно банків без віддільень; законодавчі обмеження відносно ліцензування таких видів діяльності; досить високий рівень конкуренції як із традиційними банками з розвинутою цифровою інфраструктурою (насамперед,

із ПриватБанком та Ощадбанком), так і з платіжними фінтех рішеннями фінансових компаній (Liqpay, WayForPay).

**Висновки.** Поява необанків зумовлена кількома факторами, серед яких розвиток інтернету та фінансових технологій, зміна споживацьких уподобань, глобальна фінансова криза 2008 р. і пандемія COVID-19. Категорію «необанк» часто використовують як синонім для таких термінів, як «віртуальний банк», «мобільний банк», «інтернет-банк», «цифровий банк», «банк-челенджер» та «директ-банк». За своєю сутністю необанки є модернізованими фінансовими установами, що працюють виключно в мережі Інтернет та переважно через мобільні застосунки та пропонують цифрові банківські рішення. Вони представляють нову модель цифрового банкінгу, яка використовує фінансові технології для надання цифрових фінансових послуг і відповідає зміненним потребам та уподобанням клієнтів шляхом ряду переваг: спрощення процедур надання фінансових послуг, застосування нових інструментів, економія часу та зручність для клієнтів, нижча вартість комісійних послуг, швидкість транзакцій та індивідуальний підхід до клієнтів. Водночас необанки зазнають обмежень та недоліків, таких як значні витрати на розробку додатків та захист від кіберзлочинів, проблеми з роботою на різних платформах, недовіра деякої частини населення до необанків через низьку фінансову та цифрову грамотність. Для подолання цих проблем необхідно запровадити ефективний необанківський правовий механізм регулювання, поліпшити законодавчу базу та створити ефективні інструменти регулювання діяльності необанків з метою підвищення довіри громадян.

Виконано в рамках науково-дослідної теми «Цифровізація та транспарентність публічних, корпоративних та особистих фінансів: вплив на інноваційний розвиток та національну безпеку» (№ д/р 0122U000774), що фінансується за рахунок коштів державного бюджету.

#### Література:

1. Designing a sustainable digital bank. White Paper Executive Summary. URL: <https://www.ibm.com/downloads/cas/XGJGOJWA> (дата звернення: 11.05.2023).

2. Барабаш Ю. Українські необанки : ключові гравці і потенційні ніші для розвитку. NV Бізнес. 2021. URL : <https://biz.nv.ua/ukr/experts/monobankizibank-abo-sportbank-u-kogo-keshbek-bilshe-novini-ukrajini-50138385.html> (дата звернення: 17.05.2023).
3. Бахарева Я. В. Мобільний банкінг як перспективний напрям розвитку банківських інформаційних систем. *Агросвіт*. 2018. №11. С. 48-54.
4. Еркес О. Є., Калита О. В., Гордієнко Т. М. Потенціал цифрового розвитку банків України. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2019. № 28. С. 108-114.
5. Іршак О. С., Творицло О. І. Розвиток необанків в Україні. *Економіка та суспільство*. 2022. № 36. URL : <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-36-10> (дата звернення: 11.05.2023).
6. Клебан О., Томашівська М., Марутяк Г., Тур О. Виникнення та перспективи розвитку необанкінгу в Україні. *Вісник Львівського національного аграрного університету: економіка АПК*. 2020. № 27. С. 117-120.
7. Козляченко О. М., Березан А. С. Перспективи розвитку віртуальних банків (необанків) в Україні. *Фінансові дослідження*. 2019. №2 (7).
8. Лобозинська С. М., Скоморович І. Г., Владичин У. В. Діяльність необанків на ринку фінансових послуг в Україні та світі. *Фінансовий простір*. 2021. № 3. С. 7-21.
9. Наглядова статистика. Офіційний сайт Національного банку України. URL : <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 16.05.2023).
10. Найкращі необанки 2023 року за версією GOBankingRates. URL : <https://www.gobankingrates.com/banking/banks/best-neobanks/> (дата звернення: 12.05.2023).
11. Офіційний сайт Acorns. URL : <https://www.acorns.com/> (дата звернення: 14.05.2023).
12. Офіційний сайт Current. URL : <https://current.com/> (дата звернення: 14.05.2023).
13. Офіційний сайт GO2bank. URL : <https://www.go2bank.com/> (дата звернення: 14.05.2023).
14. Офіційний сайт MONOBANK. URL : <https://www.monobank.ua/> (дата звернення: 15.05.2023).
15. Офіційний сайт NEOBANK. URL : <https://neobank.one/> (дата звернення: 15.05.2023).
16. Офіційний сайт Revolut. URL : <https://www.revolut.com/> (дата звернення: 14.05.2023).
17. Офіційний сайт SoFi. URL : <https://www.sofi.com/> (дата звернення: 14.05.2023).
18. Офіційний сайт статистичної служби Європейського Союзу. URL : <https://ec.europa.eu/> (дата звернення: 13.05.2023).
19. Річний звіт Національного банку України за 2021 рік. URL : [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/annual\\_report\\_2021.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/annual_report_2021.pdf?v=4) (дата звернення: 15.05.2023).
20. Річний звіт Національного банку України за 2022 рік. URL : [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/annual\\_report\\_2022.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/annual_report_2022.pdf?v=4) (дата звернення: 15.05.2023).
21. Ситник І. П., Фоміна В.С. Вплив фінтеху на розвиток сучасних платіжних систем України. *Бізнес-навігатор*. 2019. № 2. С. 139-143.
22. Список необанків і цифрових банків світу в 2023 році. URL : <https://neobanks.app/> (дата звернення: 12.05.2023).
23. Теслюк С., Матвійчук Н., Деркач О., Корх Н. Необанки : сутність та перспективи розвитку в Україні. *Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки*. 2021. № 3. С. 61-71.
24. Фінансова звітність АТ «Універсал Банк» за 2020-2022 рр. URL : <https://www.universalbank.com.ua/financial-reports> (дата звернення: 19.05.2023).

#### References:

1. Designing a sustainable digital bank. White Paper Executive Summary. Retrieved from: <https://www.ibm.com/downloads/cas/XGJGOJWA> [in English].
2. Barabash, Yu. (2021). Ukrainian neobanks : key players and potential niches for development. Retrieved from : <https://biz.nv.ua/ukr/experts/monobankizibank-abo-sportbank-u-kogo-keshbek-bilshe-novini-ukrajini-50138385.html> [in Ukrainian].
3. Bahareva, Ya. (2018). Mobile banking as a perspective direction for the development of banking information systems. *Агросвіт*. 11. 48-54 [in Ukrainian].
4. Erkes, O. Ye., Kalyta, O. V., & Hordiienko, T. M. (2019). Potensial tsyfrovoho rozvytku bankiv Ukrainy. *Naukovyj visnyk Uzhhorods'koho natsional'noho universytetu*. 28 (1). 108-114 [in Ukrainian].
5. Irshak, O. S., & Tvorydlo, O. I. (2022). Development of neobanks in Ukraine. *Економіка та суспільство*. 36. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-36-10> [in Ukrainian].
6. Kleban, O., Tomashivs'ka, M., & Marutiak, H. (2020). The emergence and development prospects of neobanking in Ukraine. *Вісник Львівського національного аграрного університету : економіка АПК*. 27. 117-120 [in Ukrainian].
7. Kozlianchenko, O. M., & Berezan, A. S. (2019) Prospects for the development of virtual banks (neobanks) in Ukraine. *Фінансові дослідження*. 2 (7) [in Ukrainian].
8. Lobozyńska, S., Skomorovych, I., & Vladychyn, U. (2021). Activities of neobanks in the market of financial services in Ukraine and the world. *Фінансовий простір*. 3 (43). 7-21 [in Ukrainian].
9. Supervisory statistics. Official website of the National Bank of Ukraine. Retrieved from: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> [in Ukrainian].
10. The best non-banks of 2023 according to GOBankingRates. Retrieved from: <https://www.gobankingrates.com/banking/banks/best-neobanks/> [in Ukrainian].
11. Official Acorns website. Retrieved from : <https://www.acorns.com/> [in Ukrainian].
12. Current official site. Retrieved from : <https://current.com/> [in Ukrainian].
13. Official website of GO2bank.. Retrieved from: <https://www.go2bank.com/> [in Ukrainian].
14. MONOBANK official site. Retrieved from : <https://www.monobank.ua/> [in Ukrainian].
15. NEOBANK official website. Retrieved from: <https://neobank.one/>[in Ukrainian].
16. Official website of Revolut. Retrieved from : <https://www.revolut.com/>[in Ukrainian].
17. SoFi Official Site. Retrieved from : <https://www.sofi.com/>[in Ukrainian].
18. Official website of the statistical service of the European Union. Retrieved from : <https://ec.europa.eu/>

19. Annual report of the National Bank of Ukraine for 2021. Retrieved from : [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/annual\\_report\\_2021.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/annual_report_2021.pdf?v=4) [in Ukrainian].
  20. Annual report of the National Bank of Ukraine for 2022. Retrieved from : [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/annual\\_report\\_2022.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/annual_report_2022.pdf?v=4) [in Ukrainian].
  21. Sytnyk, I. P., & Fomina, V. S. (2019). The influence of fintech on the development of modern payment systems of Ukraine. 2. 139-143 [in Ukrainian].
  22. List of neobanks and digital banks of the world in 2023. Retrieved from : <https://neobanks.app/> [in Ukrainian].
  23. Tesliuk, S., Matvijchuk, N., Derkach, O., & Korkh, N. (2021). Neobanks : the essence and prospects of development in Ukraine. *Ekonomichnyj chasopys Volyns'koho natsional'noho universytetu imeni Lesi Ukrainky*. 27 (3). 61-71 [in Ukrainian].
  24. Financial reporting of Universal Bank JSC for 2020-2022. Retrieved from : <https://www.universalbank.com.ua/financial-reports> [in Ukrainian].
- 



Ця робота ліцензована Creative Commons Attribution 4.0 International License