

РОЗВИТОК НЕОБАНКІВ В УКРАЇНІ ТА СВІТІ

ХОДАКЕВИЧ Сергій¹, ПОНОМАРЕНКО Катерина², ЖУРАВЛЬОВ Олег³

¹Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана
<https://orcid.org/0000-0002-8951-2605>
khs@kneu.edu.ua

²Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана
<https://orcid.org/0000-0002-1069-4881>
katie.ponomarenko@gmail.com

³Професійна асоціація корпоративного управління (ПАКУ)
<https://orcid.org/0009-0004-3243-9242>
zhuravlevoleg@gmail.com

В статті досліджуються тенденції та перспективи розвитку необанківського сектору в Україні та світі. Висвітлюється зростання популярності необанківських послуг, таких як цифрові платформи, мобільні додатки та їхній вплив на традиційний банківський сектор. Стаття аналізує ключові фактори успіху необанківських установ, зокрема швидкість, зручність та доступність послуг для клієнтів. Автор розглядає світові тренди в цьому секторі, включаючи зростання фінтех-стартапів, співпрацю з традиційними банками та використання інноваційних технологій. Аналізуються також виклики та ризики, пов'язані з розвитком необанківського сектору, включаючи безпеку даних та регуляторні аспекти.

Ключові слова. необанки, цифрові платформи, фінтех, мобільні додатки, блокчейн, регуляторні аспекти, традиційний банківський сектор, доступність послуг, безпека даних

<https://doi.org/10.31891/mdes/2023-7-25>

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ У ЗАГАЛЬНОМУ ВИГЛЯДІ ТА ЇЇ ЗВ'ЯЗОК ІЗ ВАЖЛИВИМИ НАУКОВИМИ ЧИ ПРАКТИЧНИМИ ЗАВДАННЯМИ

Пандемія коронавірусу змусила людство змінити свої погляди на світові тенденції. Інноваційні технології проникають у всі без виключення сфери нашого життя, і насамперед у фінансовий сектор. З кожним днем вони все швидше підкорюють нові ринки традиційних послуг, змінюють їх, роблять більш зручними, швидкими та вигідними.

Необанк – це модернізований та постійно оновлюваний банкінг з розвинутою сучасною функціональністю, формами зв'язку та передачі даних, включаючи такі основні елементи, як Інтернет (веб-сайти, офіси) та мобільний банк (програми, повідомлення). Необанки – найважливіший етап еволюції фінансових технологій. Одне з актуальних запитань на сьогодні – це питання тенденцій розвитку необанків в Україні та світі.

АНАЛІЗ ДОСЛІДЖЕНЬ ТА ПУБЛІКАЦІЙ

Необанки – найважливіший етап еволюції фінансових технологій. Вирішенням цієї проблеми може стати масова поява та розвиток необанків. Терміни «необанк» широко використовуються для опису банківських організацій, що починають діяльність з нуля та не покладаються на підтримку бек-офісу інших банків. Корінь «нео» у перекладі з грецької означає «молодий» і «новий», отже, необанки можна визначити як самі банки, але тільки оновлені і модернізовані. Оскільки будь-яка модернізація нині означає оцифровку і догляд інтернет, то необанки є звичайні банки, але не мають фізичних відділень, а надання послуг використовують мобільні додатки і сайти [1].

Методика дослідження. Методи дослідження, які використані у роботі, включають: табличний, графічний, метод порівнянь, узагальнення.

ФОРМУЛЮВАННЯ ЦІЛЕЙ СТАТТІ

Визначити проблеми та перспективи розвитку необанків в Україні. Поставлена мета перебачає розв'язання наступних завдань:

- охарактеризувати поняття «необанк»;
- проаналізувати діяльність необанків в Україні та світі.
- визначити положення щодо перспектив необанків.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ

Головна ідея необанкінгу полягає у максимальному задоволенні потреб клієнтів, мінімізацією тимчасових, емоційних, фінансових витрат та усуненні проблем, що виникають у

рамках співпраці з традиційними кредитними організаціями. Його ефективне функціонування ґрунтується на повноцінній нормативно-законодавчій базі, розвиненій економіці та фінансовій грамотності населення.

Необанки почали активно розвиватися з 2015 року. Понад 70 необанків запускається щорічно останні роки, тобто кожні п'ять днів запускався новий небанк у світі.

Необанкінг є глобальним явищем, поширеним по всьому світу з більшим охопленням сегментів і банківських моделей на основних ринках. Революція необанкінгу була зосереджена в Європі. Великобританія, Франція, Фінляндія, Німеччина є першими прикладами, які були орієнтовані на мобільний зв'язок та досвід користувача. Наприклад, у Латинській Америці спостерігається надзвичайно динамічна еволюція: близько 50 необанків набувають досвіду успіху «Nubank» у Бразилії. Китай, у свою чергу, став свідком унікального розвитку з зростанням фінансових екосистем, таких як «Ant Financial» і «WeBank», які, окрім залучення сотень мільйонів клієнтів і отримання домінуючого положення в платежах, успішно розширилися на споживче кредитування та інші продукти.

Відмінності між країнами є величезними, і це також є результатом усвідомлених ринкових можливостей, залишених відкритими діючими банками. Існують приклади в країнах Європи – Великобританія та Польща. У Великобританії вже існують 37 необанків, і це є найбільшим індивідуальним інноваційним потенціалом у цьому секторі. Польща все ще чекає на свій перший домашній чистий цифровий банк. Імовірно, це не через відсутність можливостей у цій країні, яка вважається однією з найбільш цифрових банківських країн загалом, а через страх перед неспроможністю диференціюватися та конкурувати з сильними та високо цифровими банками.

Нині у світі налічується близько 280 необанків та ще ряд готуються до запуску. До найбільш відомих можна віднести британські «Tandem Bank» (заснований у 2013 р.), «Atom Bank» (2014 р.), «Monzo Bank» (2015 р.), «Starling Bank» – ліцензований мобільний банк, заснований у 2014 р., «WeBank» (розпочав діяльність на початку 2015 р. як перший цифровий банк у Китаї), «Simple» – американський небанк, заснований у 2009 р., німецькі «Fidor Bank», створений у Мюнхені у 2009 р., та «N26», запущений на початку 2015 р., а також «Monobank» – український віртуальний банк, який здійснює свою діяльність з 2017 р. і надає послуги на підставі банківської ліцензії «Універсал-Банк».

Європа є двигуном інновацій, оскільки там розташовані три з п'яти найрозвиненіших ринків необанкінгу. Великобританія - є центром необанкінгу, за нею йдуть Швеція та Франція. У той же час інші глобальні ринки швидко наздоганяють, зокрема Південна Корея та Бразилія, а також США. Китай, який, з огляду на його унікальний розвиток, важко порівняти з іншими, залишається неперевершеним щодо охоплення клієнтами своїх фінансових екосистем.

Для подальшого аналізу розглянемо позитивні та негативні сторони небанку. До переваг такого банку можна віднести (рис.1):

- мінімум витрат на будівництво, ремонт головного офісу та філій, оскільки банк створюється на цифровій платформі в інтернеті;
- мінімум витрат на ведення документообігу, вся документація ведеться онлайн режимі;
- ведення та управління операціями по рахунку у зручний час, у зручному місці будь клієнт вдома, в офісі, у пробці та з будь-якого цифрового носія (смартфон, планшет, персональний комп'ютер);
- позбавлення клієнта від очікування у черзі у питаннях роботи;
- швидкість та легкість контролю за станом рахунку в режимі онлайн,
- отримання консультацій фахівців банку у будь-який зручний час;
- конфіденційність;
- доступність.

Проте також є перешкоди, що стримують темпи розвитку небанків. Серед них можна виділити проблеми як зі сторони банку, так і з сторони клієнта. Негативними сторонами необанкінгу є (рис 2.):

- витрати на створення та використання додатків та спеціалізованих програм, сайтів для обслуговування клієнтів;
- витрати на розробку та впровадження надійного захисту від кібер-шахраїв та вірусних програм;
- недостатність інвестиційного капіталу;
- великі початкові вкладення коштів у розвитку небанку;

- можливість виникнення проблем на сервері;
- недовіра юридичних осіб, фізичних осіб, а також малого та середнього бізнесу до банків загалом та необанків зокрема;
- низький рівень фінансової грамотності населення та елементарних знань основ банківської справи.

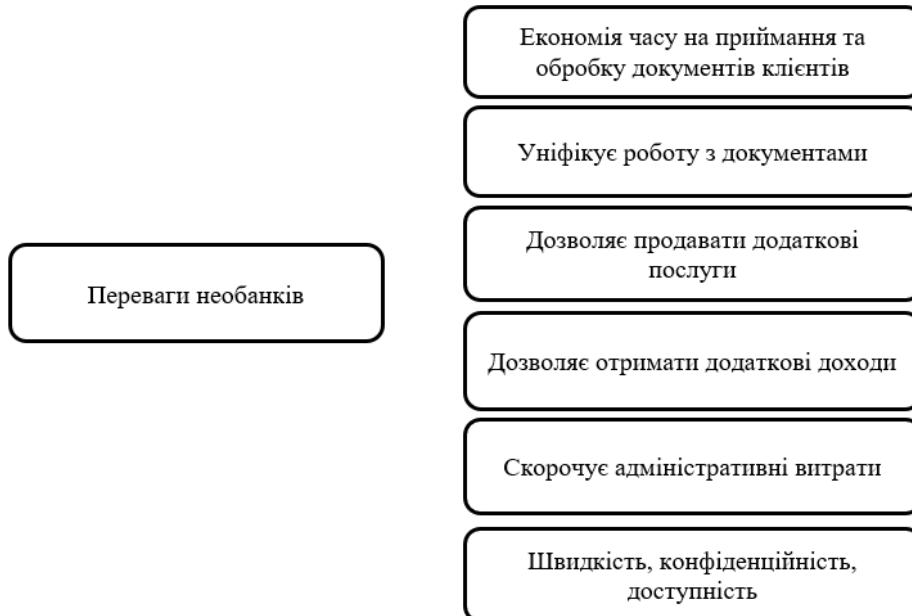


Рис.1 Переваги необанків

Джерело: побудовано автором за даними [11]



Рис.2 Недоліки необанків

Джерело: побудовано автором за даними [11]

Проаналізувавши позитивні та негативні сторони функціонування необанків, відзначимо, що є і стримуючі фактори розвитку, але насамперед, необанкінг – інновація в банківському секторі, яка розвивається дуже активно і буде розвиватися надалі, надаючи доступні послуги клієнтам.

Необанки набувають популярності через зручність використання. «Банки без відділень» відкривають віртуальні картки клієнтам, які здійснюють ідентифікацію. Отже, наразі спектр послуг у необанках виглядає наступним чином:

- ✓ рахунки та операції;
- ✓ кредитування;
- ✓ інвестиції;
- ✓ депозити тощо.

Наразі необанки починають використовувати і нові формати, такі як:

- ✓ P2P-кредитування;
- ✓ краудфандингові платформи;
- ✓ фінансові роботи-консультанти;
- ✓ криптовалюти.

Необанкінг – це новація, яка набула поширення у громадян, через доступність та зручність використання.

У Європі необанки активно розвиваються останні п'ять років, і цьому багато в чому сприяло сприятливе для фінансових інновацій законодавство [7]. Перший необанк «Atom Bank» з'явився у Великій Британії у 2014 році, а слідом за ним у 2015 році, другий англійський необанк «Monzo». Для відкриття рахунку та отримання стандартних послуг потрібно ввести лише дані паспорта або права водія. Для отримання більш складних послуг можуть знадобитися додаткові документи. Послуги банків можна отримати лише через мобільний додаток.

Варто зазначити, що переважна більшість нових банків знаходиться в Європі, а саме у Великобританії. (рис 3.)

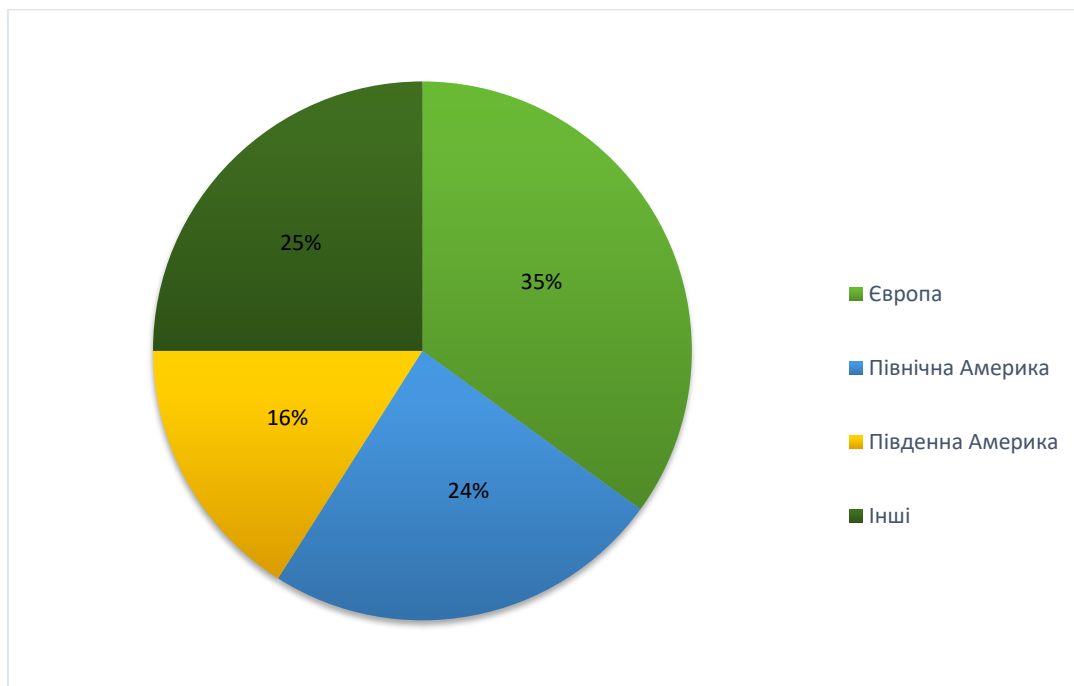


Рис.3 Розподіл чисельності необанків за регіонами станом на 01.01.2021

Джерело: побудовано автором за даними [11]

Однак, враховуючи стрімкий розвиток фінансових ринків, збільшення їх кількості може певною мірою змінити ці співвідношення. Сьогодні найпопулярнішими новими банками у світі є Monzo Bank та Revolut.

Monzo – це цифровий банк, який працює через мобільний додаток, надаючи послуги передоплаченої дебетової картки та поточних рахунків. Revolut – британська компанія з фінансових технологій, яка надає банківські послуги, включаючи передоплачені дебетові картки (Mastercard або VISA), обмін валют та операції з криптовалютою [2].

Мобільний додаток Revolut підтримує витрати та зняття коштів у 120 валютах в банкоматах, а також надсилання в 26 валютах безпосередньо з програми. [3]

Для України функціонування банківської системи необанки є абсолютно новим напрямом. Наразі, в Україні існує 7 необанків: «Monobank», «Sportbank», «Власний рахунок», «Izibank», «Todobank», «Neobank», «O.bank».

«Monobank» - це перший та найпопулярніший небанк в Україні, який був оснований у 2017 році, працює за ліцензією «Universal bank». Віртуальний банк набув успіху через продуктову лінійку - всі основні сервіси для фізичних осіб та юридичних осіб. Доступні платежі, перекази, кредити, розстрочка, депозити, кешбек, можна оформити автоцивілку, отримати eSIM- картку. У банку високі депозитні ставки, до 10% річних - одні з найвищих ставок на ринку. Небанк активно розвивається, пропонуючи великий спектр послуг. Наразі, у «Monobank» розвивається активно програма «акції в смартфоні», а отже, споживачі зможуть купляти акції на американському фондовому ринку.

«Sportbank» - з'явився на ринку в жовтні 2019 року. У цього банку існує певний акцент - кешбек на спортивні товари у розмірі 10% . В «Sportbank» існують і інші категорії кешбеку. Через віртуальну картку, можна здійснювати платежі, використовувати кредитний ліміт. Банк активно співпрацює з спортивною мережею «Sportlife», що дозволяє збільшувати клієнтську базу. «Sportbank» працює за ліцензією «Таскомбанку».

«Izibank» - ще один небанк, який працює за ліцензією «Таскомбанку». Наразі, небанк збільшує клієнтську базу. Віртуальна картка дозволяє проводити платежі, безкоштовно поповнювати через 10 000 терміналів City24, отримати кредитний ліміт. Існує акція - у п'ятницю, 2% кешбек на розваги - кафе, ресторани, клуби, кіно, боулінг.

«Todobank» та «O.bank» - небанки, які використовуються «Мегабанком» та «Ідея Банком» як маркетинговий інструмент. «Todobank» з'явився на ринку влітку 2019 року, спеціалізується на оплаті комунальних послуг без комісій, з кешбеком у 1%. Тоді як у конкурентів, як правило, кешбек не поширюється на оплату комунальних послуг. У мобільному застосунку «Todobank» понад 1500 постачальників послуг. Особливість небанку ще в тому, що клієнтом можна стати, просто завантаживши мобільний застосунок, маючи картку будь-якого іншого банку. «O.bank» - з особливістю, що має високий кешбек на сервіси Google та Apple, до 30%. Також, кешбек не на певні категорії, як в інших небанках, а на всі транзакції - 0,5%.

«Neobank» - віртуальний банк на основі ліцензії «Конкорд Банку». Через нього, можливі платежі, перекази, зняття коштів, оформлення кредиту, депозити, розстрочка. З картою існують привілеї - партнерські знижки, акційні пропозиції, та аеропортові сервіси. Кешбек на всі покупки - 1%, вищий, ніж у конкурента - «O.bank».

«Власний рахунок» - небанк для клієнтів мережі супермаркетів «Сільпо». Доступні платежі, перекази, депозити, кредити. Банк не має кешбеків, але як бонуси видаватимуть бали, за які можна буде розрахуватися в «Сільпо» за продукти. Картку можна поповнювати не в терміналі, а на касі «Сільпо». Небанк працює за ліцензією «Восток Банку».

Якщо порівнювати українські небанки (таб.1), можна зробити висновок, що «Monobank» має найбільшу ставку за депозитами, 10% річних. В трьох небанках: «Sportbank», «Todobank» та «O.bank» взагалі немає депозитів. Під найменший процент, надає кредити «Todobank», та на більші суми - до 200 000 тисяч гривень. Кешбеки найбільші в «Monobank», «Sportbank» та «O.bank». На мою думку, у кожного з небанків є місце для розвитку. Кожен небанк має окремий сегмент на якому спеціалізується. Але, найконкурентнішим та найпопулярнішим небанком України залишається «Monobank».

Таблиця 1

Небанки України: порівняльна таблиця

Небанк	Monobank	Sportbank	Izibank	Todobank	O.bank	Власний рахунок
Максимальна ставка за депозитом	10%	Немає депозитів	9,75%	Немає депозитів	Немає депозитів	8,5%
Кредит (сума, ставка, льотний період)	До 100 тис.грн, 37,2%, до 62 днів	До 100 тис.грн, до 121,77%, до 120 днів	До 200 тис.грн, 37% річних, до 62 днів	До 200 тис.грн, до 62 днів	До 200 тис.грн, від 34,8% річних, до 120 днів	
Кешбек	До 20%	10% на спортивні товари; до 20% на інші категорії	1-2%	1% - на все	2-5%, 10-30% на Google сервіс	немає

Порівнюючи, «Monobank» з іншими відомими необанками світу за вищезазначеними показниками (таб.2): країни, де карта активна, обслуговування, кількість клієнтів та декілька інших параметрів, то можна зробити висновок, що «Monobank» є досить конкурентоспроможним сервісом, який надає послуги на рівні всесвітньо відомих банків та має колосальний розвиток.

Таблиця 2

Необанки світу: порівняльна таблиця

	Monobank	Monzo Bank	Revolut Bank
Мобільний застосунок	App Store Google Pay	App Store Google Pay	App Store Google Pay
Країна дії карти	Україна та весь світ	Великобританія та весь світ	Великобританія та весь світ
Обслуговування	безкоштовно	безкоштовно	безкоштовно
Клієнтська підтримка	24/7 чат, мобільний застосунок та телефон	24/7 чат, мобільний застосунок та телефон	24/7 чат, мобільний застосунок та телефон
Кількість клієнтів (на січень 2022 року)	4 мільйони	Більше 2 мільйонів	Більше 16 мільйонів
Пільговий період	до 62 днів	до 30 днів	працюють з споживчими кредитами
Кешбек	до 20%	-	до 0,1%
Зняття коштів	0,5%	0%	0%
Поповнення карти	0%	0%	0%
Відсоток на залишок	10%	0%	0%
Річна ставка депозит	18%	-	-

Отже, як можна побачити, всі три порівнювальні банки мають безкоштовне обслуговування та клієнтську підтримку, де спеціалісти в чаті чи в телефонному режимі відповідають на питання клієнтів. Найбільший пільговий період, кешбек, відсоток на залишок та річну ставку має «Monobank», як результат, число клієнтів за рік його функціонування складає 900 тис. осіб.

Для України банківська система, яка функціонує у формі нових банків, є абсолютно новою, і цей напрямок банківської системи запрацював лише нещодавно. Порівнюючи вітчизняний небанк та європейські необанки, можна зробити висновок, що «Monobank» реалізувався на відмінному рівні та має багато простору для втілення інноваційних рішень. В Україні на даний момент існує вже 7 небанків, швидкий розвиток інноваційних технологій та пандемія коронавірусу змушує змінювати банківську систему. Надалі, небанкінг буде тільки розвиватися – це зручний сервіс для клієнтів, з вигідними тарифами, зручним користуванням, та службою підтримки 24/7.

Станом на 2021 р., за даними дослідницького центру Burnmark, у світі налічувалося близько 80 небанків, у тому числі 40 у Великій Британії, 8 в Індії, 6 у США, 5 у Франції, 3 у Німеччині. У Європі активний розвиток небанків відзначалося в останні п'ять років, і цьому багато в чому сприяло сприятливе положення фінансових інновацій. Перший небанк Atom Bank з'явився у Великій Британії в 2014 р., а слідом за ним у 2015 р. другий англійський небанк Monzo. Хоча у США перші необанки виникли раніше, ніж у Європі, – Simple був створений у 2009 р., а Moven – у 2011 р., за рівнем розвитку даного сегменту США відстають від Європи. На відміну від Європи, вважають експерти, у США донедавна не було сприятливого для нього розвитку законодавчого режиму Отримання відповідної банківської ліцензії та різного роду дозволів було досить тривалою та обтяжливою процедурою, що стримувало створення фінтех-стартапів. Однак у 2018 р. ситуація змінилася на краще: влада усвідомила необхідність зміни регулювання ініціатив у сфері небанкінгу [3].

Слід зазначити, що незважаючи на стрімке зростання користувальницької бази небанків, стійкість їх бізнес-моделі в довгостроковій перспективі викликає побоювання. Тут варто розглянути, як заробляють необанки. Традиційні банки мають два основні джерела доходів: комісії та чистий процентний дохід (різниця між відсотками, отриманими за виданими кредитами, та відсотками, виплаченими за депозитами).

Що стосується чистого процентного доходу, перевага небанків у наявності набагато більш гнучкої політики андеррайтинг у порівнянні з традиційними банками є водночас їх недоліком. З одного боку, завдяки більш гнучкій політиці небанки швидше набирають базу користувача, але, з іншого боку, це значно збільшує ризик кредитного портфеля. У зв'язку з цим постає питання, чи

дозволить така модель отримувати прибуток у разі значного погіршення якості кредитного портфеля та зростання простроченої заборгованості та невиплат за кредитами.

Також найважливішим джерелом доходу необанків є комісії. Навіть беручи до уваги той факт, що більшість стартапів у галузі використовують як маркетинговий хід для залучення нових користувачів повну відсутність комісійних, це твердження не зовсім вірне, тому що вони отримують частину міжбанківської комісії (комісія, яка стягується з кожної операції з банківських карток та ділиться між банком-емітентом картки, банком, що процесує транзакцію, платіжною системою та іншими учасниками системи).

У довгостроковій перспективі «комісійна модель» заробітку необанків швидше за все не спрацює. По-перше, розмір міжбанківської комісії знижується під тиском регуляторів і продовжуватиме рух униз – схожі процеси відбуваються у США, ЄС, Канаді та інших регіонах. По-друге, необанки, що не мають власної банківської ліцензії, змушені ділити міжбанківську комісію, яка в більшості випадків не перевищує 1,8-2,0% від транзакції, з банком, чиєю ліцензією вони користуються (хоча ряд банків отримують ліцензії, щоб як раз-таки підвищити розмір цієї комісії). По-третє, в абсолютному вираженні одного комісійного доходу може бути недостатньо для зростання бізнесу та досягнення рівня беззбитковості.

Щоб придбати значну перевагу над традиційними банками, необанкам час задуматися про пропозицію клієнтам складніших з погляду імплементації на мобільних пристроях, але при цьому найбільш прибуткових товарів як, наприклад, іпотечні кредити. Традиційні банки здебільшого сфокусовані на отриманні ЧПД та комісій і менш відкриті до впровадження нових продуктів та отримання нових джерел доходів. Необанки, навпаки, можуть бути більш гнучкими та креативними у створенні партнерств із небанківськими організаціями, що може підвищити прибутковість та знизити залежність від традиційних джерел банківського доходу [4].

На сьогоднішній день актуальна проблема – малому та середньому бізнесу дуже потрібний «кишеньковий банк» для вирішення повсякденних завдань. І необанки можуть надати потрібне рішення.

З 13 січня 2018 року в Європейському Союзі почала діяти друга платіжна директива PSD2. Вона пропонує рівні умови для представників фінансової індустрії, включаючи банки та фінтех-компанії, легалізує Open Banking та надає можливості для розвитку нових фінансових послуг. В Україні також передбачається поетапне запровадження євродирективи. Реалізація директиви PSD2 стане стимулом для розвитку та впровадження на ринок необхідних та зручних послуг для МСБ, таких як цифрове кредитування, беззаставні кредити та іпотечне кредитування.

Розглянемо перспективи найвідомішого українських необанку - Monobank. Значною перевагою Monobank, очевидно, є його простота та зручність використання, яку за кордоном називають UX (User Experience). У сучасному високотехнологічному суспільстві, позбавленому вільного часу, навіть цей фактор може зіграти ключову роль у досягненні популяризації такої продукції. Наразі проект не має банківської ліцензії, виданої НБУ, і має право вести розрахунковий бізнес, приймати депозити чи видавати кредити. Monobank – це лише онлайн-сервіс, який надає доступ до банківських послуг. UniversalBank здійснює прямі операції. Він фінансовий партнер Monobank і гроші для своїх клієнтів.

Іншими словами, підключившись до онлайн-сервісу, людина фактично стає клієнтом «UniversalBank». Але він не може отримати доступ до свого сервісу безпосередньо у відділенні «Universal», а віддалено отримати доступ до свого сервісу через «Monobank». По суті, Monobank надає клієнтам розрахункові операції. Наприклад, з його допомогою неможливо внести депозит. Однак є можливість переказувати гроші між картками, оплачувати різні послуги та послуги (додаткові мобільні рахунки, комунальні та бюджетні платежі), кредитний ліміт, варіанти повернення готівки, послуги розстрочки.

Ось основні переваги користування послугами «Monobank»:

- Тарифи: безкоштовно поповнювати картки та мобільні телефони, перераховувати гроші на іншу картку, оплачувати різні комунальні рахунки, перераховувати гроші на рахунки вітчизняних юридичних осіб;
- Кешбек: Monobank надає шість варіантів покупки в перший день кожного місяця, два з яких накопичують до 20% готівки;
- Надання розширених послуги з управління картковими рахунками, включаючи депозити та кредитні рахунки (кредитний ліміт до 100 тис. грн.);
- Забезпечення цілодобової підтримки клієнтів через сучасні канали зв'язку: Viber і Telegram.

«Monobank» – це конкурентоспроможний сервіс, який надає послуги всесвітньо відомого банківського рівня та має величезний розвиток. Тому створення Monobank є важливою рушійною силою розвитку сучасної платіжної системи країни. Це стало інноваційним рішенням для надання стандартних банківських послуг без відвідування відділення. Використання карток Monobank прискорює здійснення різноманітних платежів, відкриває нові можливості для клієнтів банку, адаптує сучасні платіжні системи до міжнародних стандартів. Хоча переваги цього банківського продукту очевидні, цьому новоствореному проекту важко відігравати роль у віртуальній бізнес-реальності України, особливо у відкритті та веденні банківських рахунків.

ВИСНОВКИ З ДАНОГО ДОСЛІДЖЕННЯ І ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ДАНОМУ НАПРЯМІ

Отже, необанк – це відносно новий тренд в банківській системі. Необанкінг є глобальним явищем, поширеним по всьому світу з більшим охопленням сегментів і банківських моделей на основних ринках.

Протягом останніх кількох років спостерігається позитивна тенденція до швидкого зростання небанківських установ. Проаналізувавши позитивні та негативні сторони функціонування необанків, можна відзначити, що є і стримуючі фактори розвитку, але насамперед, необанкінг – інновація в банківському секторі, яка розвивається дуже активно і буде розвиватися надалі, надаючи доступні послуги клієнтам. Переважна більшість необанків знаходиться у Великобританії. Однак, враховуючи стрімкий розвиток фінансових ринків, збільшення їх кількості може певною мірою змінити ці співвідношення.

Для України функціонування банківської системи необанки є абсолютно новим напрямом. Наразі, в Україні існує 7 необанків: «Monobank», «Sportbank», «Власний рахунок», «Izibank», «Todobank», «Neobank», «O.bank». Порівнюючи вітчизняний необанк та європейські необанки, можна зробити висновок, що «Monobank» реалізувався на відмінному рівні та має багато простору для втілення інноваційних рішень.

Наразі актуальна проблема – малому та середньому бізнесу дуже потрібний «кишеньковий банк» для вирішення повсякденних завдань. І необанки можуть надати потрібне рішення. З метою збільшення клієнтської бази, необанки повинні забезпечити високий рівень довіри клієнта до них, підвищити фінансову грамотність населення, налагодити безперебійну роботу технологічного обладнання, якісний індивідуальний підхід до кожного клієнта, необхідно розробити відповідну нормативно-правову базу, порядок та умови ліцензування діяльності необанків [1].

ЛІТЕРАТУРА:

1. Банкінг майбутнього: трансформація форми або суті. – URL: <https://www.terrasoft.ru/financial-services/insights/future-banking>.
2. Беззуб Р. Ю. Проблеми розвитку необанків в Україні / Р. Ю. Беззуб // Розвиток банківських послуг та інновацій в цифровій економіці: матеріали наук.-практ. інтерн. конф. студ. аспір. і молод. вчених, Київ : КНЕУ. – 14 квітня 2019 р. – 57-59.
3. В Україні запустили перший необанк 2017. – URL: <https://hromadske.ua/posts/v-ukraini-zapustily-pershymobilni-bank-bezviddilen>.
4. Городянська Л. В. Особливості функціонування необанків / Л. В. Городянська // Фінансово-кредитні системи в умовах зміни ділових циклів: Міжн. наук.-практ. Інтернет-конф., Київ. – 15 травня 2019р. – с. 141-143.
5. Губа М. О. Розвиток необанків в Україні та світі // Регіональна економіка та управління. № 2. 2019. С. 71 – 74.
6. Губа М. О., Лінник А. О., Колесник Д. С. Розвиток необанків в Україні та світі. Регіональна економіка та менеджмент. 2019. № 2(24). С. 71-73.
7. Гут Л. В. Небанки: зарубіжний та вітчизняний досвід функціонування / Л. В. Гут // Фінансово-кредитні системи в умовах зміни ділових циклів: Міжн. наук.-практ. Інтернет-конф., Київ. – 15 травня 2019р. – с. 143-145.
8. Житар М. О., Зелінська В. С. Небанкінг: зарубіжний досвід та українська перспектива. Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України. 2019. № 2. С. 81-95.
9. Калічак В. Необанк: поняття, історія та перспектива розвитку в Україні. <https://yur-gazeta.com/dumka-eksperta/neobank-ponyattya-istoriya-ta-perspektiva-rozvitku-v-ukrayini.html>
10. Офіційний сайт Monobank. – URL: <https://www.monobank.com.ua/>

11. Офіційний сайт Monzo. – URL: <https://monzo.com/>
12. Офіційний сайт Revolut. – URL: <https://www.revolut.com/>
13. Романчук М. Необанки: закордонний досвід та перспективи розвитку в Україні. Монетарні і фінансові аспекти стабільного економічного розвитку : зб. тез доп. Всеукр. наук. Інтернет-конф. Тернопіль : ТНЕУ, 2018. С. 248–251.
14. Рудская Е. Н., Полтавская Ю. Ю. Необанки: мировой опыт и перспективы. Молодой ученый. 2016. № 7. С. 959-969. URL: <https://moluch.ru/archive/111/27872>.
15. Рудська, Є. Н. Необанки: світовий досвід та перспективи / Є. Н. Рудська, Ю. Ю. Полтавська. // Молодий учений. – 2016. – № 7 (111). – С. 959-969.
16. Савченко Ю. Чи є в Україні віртуальні банки? Finance.ua. 2015. URL: <https://news.finance.ua/ua/news/-/359990/avtorski-kolonky-chy-ye-v-ukrayini-virtualnibanky>.
17. Стечишин Т. Б. Необанки: особливості організації та перспективи розвитку в Україні. Розвиток банківських послуг та інновацій в цифровій економіці : матеріали наук.-практ. інтернетконф. студ., аспір. і молод. вчених. Київ : КНЕУ, 2019. С. 147–150.
18. Харламов П. Банк у кишені: що таке Monobank. mind.ua. 2017. URL: <https://mind.ua/publications/20179026-bank-u-kisheni-shchotake-monobank>.
19. Шапурова О. О. Фінансовий аспект необанкінгу. Економіка та менеджмент у період цифрової трансформації бізнесу, суспільства і держави : матеріали Ювілейної Міжнародної науково-практичної конференції (28-29 травня 2020 року, м. Запоріжжя) / наук. ред. Н. Г. Метеленко. Запоріжжя, 2020. С. 203–205.

REFERENCES:

1. Bankinh majbutn'oho: transformatsiia formy abo suti. – URL: <https://www.terrasoft.ru/financial-services/insights/future-banking>.
2. Bezzub R. Yu. Problemy rozvytku neobankiv v Ukraini / R. Yu. Bezzub // Rozvytok bankivs'kykh posluh ta innovatsij v tsyfrovij ekonomitsi: materialy nauk.-prakt. intern. konf. stud. aspir. i molod. vchenykh, Kyiv : KNEU. – 14 kvitnia 2019 r. – 57-59.
3. V Ukraini zapustyly pershyj neobank 2017. – URL: <https://hromadske.ua/posts/v-ukraini-zapustyly-pershyimobilni-bank-bezviddilen>.
4. Horodians'ka L. V. Osoblyvosti funktsionuvannia neobankiv / L. V. Horodians'ka // Finansovo-kredytni systemy v umovakh zminy dilovykh tsykliv: Mizhn. nauk.-prakt. Internet-konf.,Kyiv. – 15 travnia 2019r. – s. 141-143.
5. Huba M. O. Rozvytok neobankiv v Ukraini ta sviti // Rehional'na ekonomika ta upravlinnia. № 2. 2019. S. 71 – 74.
6. Huba M. O., Linnyk A. O., Kolesnyk D. S. Rozvytok neobankiv v Ukraini ta sviti. Rehional'na ekonomika ta menedzhment. 2019. № 2(24). S. 71–73.
7. Hut L. V. Neobanky: zarubizhnyj ta vitchyznianyj dosvid funktsionuvannia / L. V. Hut // Finansovo-kredytni systemy v umovakh zminy dilovykh tsykliv: Mizhn. nauk.-prakt. Internet-konf.,Kyiv. – 15 travnia 2019r. – s. 143-145.
8. Zhytar M. O., Zelins'ka V. S. Neobankinh: zarubizhnyj dosvid ta ukrains'ka perspektyva. Zbirnyk naukovykh prats' Universytetu derzhavnoi fiskal'noi sluzhby Ukrainy. 2019. № 2. S. 81-95.
9. Kalichak V. Neobank: poniattia, istoriia ta perspektyva rozvytku v Ukraini. <https://yur-gazeta.com/dumka-eksperta/neobank-ponyattya-istoriya-ta-perspektiva-rozvitku-v-ukrayini.html>
10. Ofitsijnyj sajt Monobank. – URL: <https://www.monobank.com.ua/>
11. Ofitsijnyj sajt Monzo. – URL: <https://monzo.com/>
12. Ofitsijnyj sajt Revolut. – URL: <https://www.revolut.com/>
13. Romanchuk M. Neobanky: zakordonnyj dosvid ta perspektyvy rozvytku v Ukraini. Monetarni i finansovi aspekty stabil'nogo ekonomichnogo rozvytku : zb. tez dop. Vseukr. nauk. Internet-konf. Ternopil' : TNEU, 2018. S. 248–251.
14. Rudskaia E. N., Poltavskaja Yu. Yu. Neobanky: myrovoj opyt u perspektyvy. Molodoy uchenyj. 2016. № 7. S. 959-969. URL: <https://moluch.ru/archive/111/27872>.
15. Ruds'ka, Ye. N. Neobanky: svitovij dosvid ta perspektyvy / Ye. N. Ruds'ka, Yu. Yu. Poltav'ska. // Molodyj uchenyj. – 2016. – № 7 (111). – С. 959-969.
16. Savchenko Yu. Chy ie v Ukraini virtual'ni banky? Finance.ua. 2015. URL: <https://news.finance.ua/ua/news/-/359990/avtorski-kolonky-chy-ye-v-ukrayini-virtualnibanky>.
17. Stechyshyn T. B. Neobanky: osoblyvosti orhanizatsii ta perspektyvy rozvytku v Ukraini. Rozvytok bankivs'kykh posluh ta innovatsij v tsyfrovij ekonomitsi : materialy nauk.-prakt. internetkonf. stud., aspir. i molod. vchenykh. Kyiv : KNEU, 2019. S. 147–150.
18. Kharlamov P. Bank u kysheni: scho take Monobank. mind.ua. 2017. URL: <https://mind.ua/publications/20179026-bank-u-kisheni-shchotake-monobank>.
19. Shapurova O. O. Finansovij aspekt neobankinhu. Ekonomika ta menedzhment u period tsyfrovoi transformatsii biznesu, suspil'stva i derzhavy : materialy Yuvilejnoi Mizhnarodnoi naukovopraktychnoi konferentsii (28-29 travnia 2020 roku, m. Zaporizhzhia) / nauk. red. N. H. Metelenko. Zaporizhzhia, 2020. S. 203–205.

DEVELOPMENT OF NEO-BANKS IN UKRAINE AND THE WORLD

KHODAKEVICH Serhiy¹, PONOMARENKO Kateryna¹, ZHURAVLEV Oleg²¹ Kyiv National University of Economics named after Vadym Hetman² Ukrainian Corporate Governance Institute

The coronavirus pandemic forced humanity to change its views on world trends. Innovative technologies permeate all spheres of our lives without exception, and primarily the financial sector. Every day, they conquer new markets of traditional services faster and faster, change them, make them more convenient, fast and profitable.

Neobank is modernized and constantly updated banking with developed modern functionality, forms of communication and data transmission, including such basic elements as the Internet (websites, offices) and mobile banking (programs, messages). Neobanks are the most important stage in the evolution of financial technologies. One of the most pressing questions today is the question of the development trends of neobanks in Ukraine and the world.

The article examines trends and prospects for the development of the neo-banking sector in Ukraine and the world. It highlights the growing popularity of neo-banking services, such as digital platforms and mobile applications, and their impact on the traditional banking sector. The article analyzes key success factors for neo-banking institutions, including speed, convenience, and accessibility of services for customers. The author explores global trends in this sector, including the rise of fintech startups, collaboration with traditional banks, and the use of innovative technologies. The challenges and risks associated with the development of the neo-banking sector are also discussed, including data security and regulatory aspects.

Keywords. neo-banks, digital platforms, fintech, mobile applications, blockchain, regulatory aspects, traditional banking sector, service accessibility, data security.