

Король М.М.

*доктор економічних наук, професор,
професор кафедри міжнародних економічних відносин
Державного вищого навчального закладу
«Ужгородський національний університет»*

Пащенко Т.А.

*аспірант
Державного вищого навчального закладу
«Ужгородський національний університет»*

Korol Maryna

*Doctor of Economic Sciences, Professor,
Professor of the Department of International Economic Relations
State University "Uzhhorod National University"*

Pashchenko Taras

*Postgraduate Student
State University "Uzhhorod National University"*

НЕОБАНКИ ТА ЇХ ВПЛИВ НА ФУНКЦІОНУВАННЯ ТРАДИЦІЙНИХ БАНКІВ

Анотація. У статті досліджуються необанки та наслідки їх впливу на функціонування традиційних банків. З'ясовано, що банківська галузь переживає кардинальну трансформацію, яку очолюють необанки. Зазначено, що на початкових етапах розвитку необанки стикалися з низкою викликів, зумовлених загальною економічною невизначеністю. Констатовано, що кількість необанків значно зростає та підвищується популярність цифрових банківських послуг. Домінування корпоративного сегменту на необанківському ринку можна пояснити зростаючим попитом на оптимізовані фінансові послуги серед бізнесу. Разом з цим, в майбутньому очікується, що персональний сегмент зазнає найшвидшого зростання на ринку необанкінгу. Прогнозується, що глобальне проникнення користувачів необанківських послуг досягне 4,82% у 2028 році, а загальна кількість користувачів становитиме 386,30 мільйонів осіб. Здійснено порівняльний аналіз ключових характеристик необанків, що функціонували або продовжують функціонувати на території України. Зроблено висновок, що поява необанків знаменує собою трансформаційний зсув у світовому фінансовому ландшафті, кидаючи виклик традиційній банківській моделі та впроваджуючи еру цифрового банкінгу, орієнтованого на клієнта.

Ключові слова: фінансова криза, банки, необанки, онлайн-банки, фінансові послуги, конкуренція, міжнародні економічні відносини.

Вступ та постановка проблеми. Банківська галузь переживає кардинальну трансформацію, яку очолюють інноваційні цифрові установи, відомі як необанки, пропонуючи безперебійний, мобільний досвід, який резонує з сучасними споживачами. Зі скромних «початківців» у середині 2000-х років необанки перетворилися на потужні фінансові установи, деякі з яких обслуговують сотні мільйонів клієнтів по всьому світу. Основними детермінантами зростання кількості необанків є поєднання зручних інтерфейсів, мінімальних комісій, інноваційних функцій та здатність охопити різні верстви населення, які раніше не були охоплені традиційними банківськими послугами. Саме тому виникає об'єктивна необхідність у проведенні ґрунтовного дослідження впливу діяльності необанків на функціонування традиційних банківських установ.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблематиці функціонування необанків присвячено роботи значної кількості науковців. В дослідженні

автор Fitsak S. [2] окреслив основні характеристики необанків у 2025 році та акцентував увагу на тому, що необанки стають більш гнучкими в охопленні великих груп користувачів та пропонувати ними зручного інтерфейсу. В роботі авторів Zhang J., & Li [4] було досліджено сприйняття клієнтами цифрового банкінгу, клієнтського досвіду, задоволеності, лояльності та фінансових показників у банках Великої Британії. Дослідження Seisebayeva N.G., Goncharova V.G., Dibrova V.O. [18] присвячено з'ясування особливості необанкінгу в Україні, актуальним питанням розвитку банківської діяльності в умовах цифрової економіки. Зроблено висновки щодо функціонування необанків та традиційних банків в Україні, про позитивну динаміку в цілому по Україні. Проте, у сучасних умовах формування нової технологічної парадигми постає потреба у здійсненні ґрунтовного дослідження функціонування необанків та їх впливу на фінансовий сектор країн.

Метою статті є всебічний аналіз впливу необанків на функціонування традиційних банківських

установ у контексті трансформації фінансових послуг та змін конкурентного середовища.

Результати дослідження. Світовий ринок за типом можна розділити на необанки та банки-челенджери (інколи їх називають ще банки-претенденти) [1]:

- необанки: банки, що працюють виключно в цифровому форматі, надають різноманітні банківські послуги через мобільні додатки або онлайн-платформи без будь-яких місцевих відділень. Ці фінансові установи зосереджуються на пропонуванні зручних послуг, включаючи недорогі транзакції, інструменти заощадження та управління грошима. Зростання використання та зростання індустрії небанківських послуг зумовлені використанням смартфонів та потребою в простоті;

- банки-челенджери: фінтех-компанії, що пропонують передові та технологічно орієнтовані фінансові товари, іноді з акцентом на відмінне обслуговування клієнтів, конкурують зі звичайними банками. Пропонування позик та кредитних карток разом із перевагами онлайн-банкінгу та деяких стандартних банківських послуг допомагає клієнтам банків скористатися всіма їхніми перевагами. Забезпечуючи споживачів вищою ціннісною пропозицією, прозорістю та інтегрованим цифровим досвідом, ці банки орієнтуються на посилення конкурентної позиції порівняно з традиційними фінансовими установами.

На початкових етапах розвитку необанки стикалися з низкою викликів, зумовлених загальною економічною невизначеністю. Разом з тим, пандемія COVID-19 мала значний вплив на небанківський ринок, оскільки населення було в пошуках безконтактних та зручних рішень. Криза підкреслила важливість цифрової стійкості, що спонукало традиційні банки переглянути свої стратегії. Крім того, необанки, будучи гнучкими та технологічно орієнтованими, змогли швидко адаптуватися до мінливих обставин, що дало їм конкурентну перевагу.

У 2015 році у світі налічувалося лише 12 необанків, але до 2024 року це число зросло до 303. Кількість користувачів також різко зросла, і, за даними Juniper Research, прогнози сягатимуть 850 мільйонів користувачів до 2030 року. Незважаючи на швидке зростання, прибутковість залишається проблемою для багатьох необанків, оскільки вони надають пріоритет залученню користувачів та розширенню ринку. Такі компанії, як Vago та MoneyLion, вирішили цю проблему, запровадивши кредитні продукти та диверсифікувавши моделі монетизації. Тим часом міжнародна експансія призвела до виходу необанків, таких як Revolut та N26, на нові ринки в Латинській Америці, Європі та Азіатсько-Тихоокеанському регіоні, що ще більше підживлює глобальну конкуренцію [2].

У 2025 році кількість необанків у світі становить 312 [3]. Ця цифра відображає значне зростання та підвищення популярності цифрових банківських послуг, які, за прогнозами, зараз охоплюють 394 мільйони користувачів у всьому світі.

На відміну від традиційних банків, які значною мірою покладаються на фізичну інфраструктуру та застарілі системи, необанки побудовані на передових цифрових платформах, які дозволяють їм пропонувати спрощені та економічно ефективні банківські послуги. Це дозволило їм залучити зростаючу кількість клієнтів, особливо серед цифрово підкованих демографічних груп, таких як міленіали та покоління Z, які цінують зручність і прозорість, та персоналізовані фінансові послуги [4].

У 2024 році обсяг світового ринку небанкінгу оцінювався в 148,93 млрд доларів США і за прогнозами зросте з 230,55 млрд доларів США у 2025 році та приблизно до 4396,58 млрд доларів США до 2034 року, зростаючи зі середньорічним темпом зростання (CAGR) 40,29% з 2025 по 2034 рік (рис.2).

У 2024 році на ринку небанкінгу домінував корпоративний сегмент (рис.3). Як можна побачити на рис.3 ринок небанкінгу швидко зростає, і багато

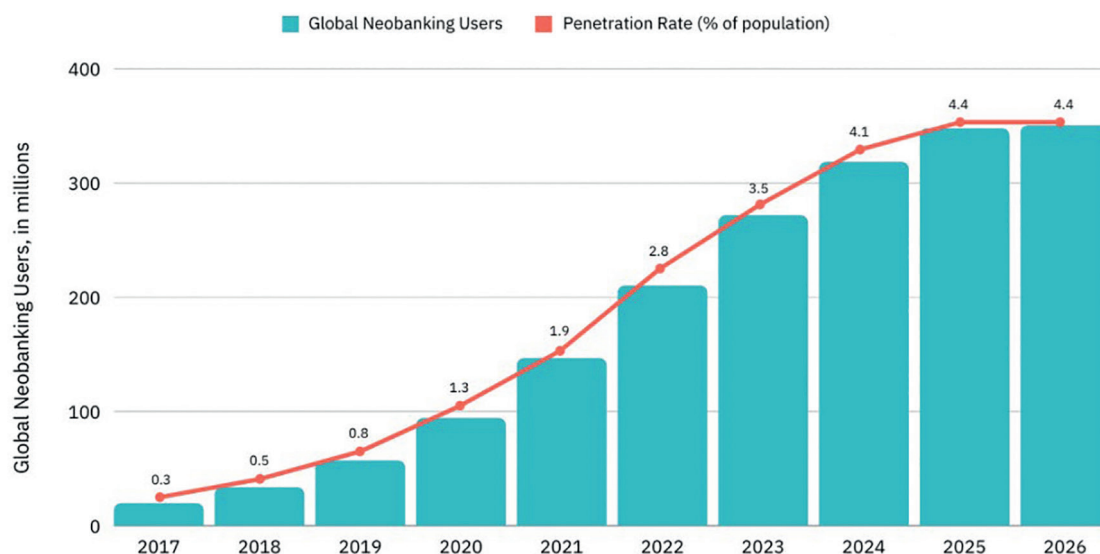


Рис. 1. Чисельність користувачів послуг небанкінгу і відсоток охоплення населення

Джерело: [3]

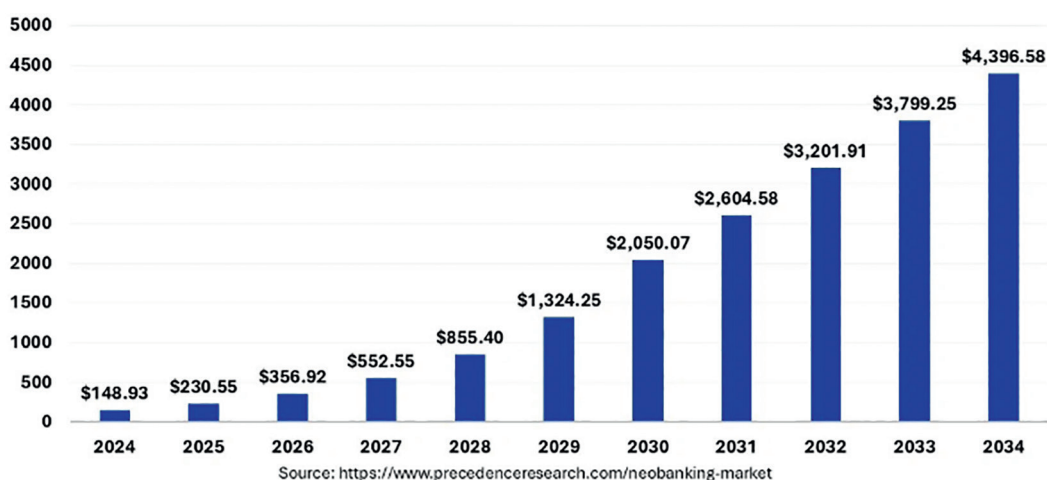


Рис. 2. Розмір ринку необанкінгу з 2024 по 2034 рр., млрд дол. США

Джерело: [5]

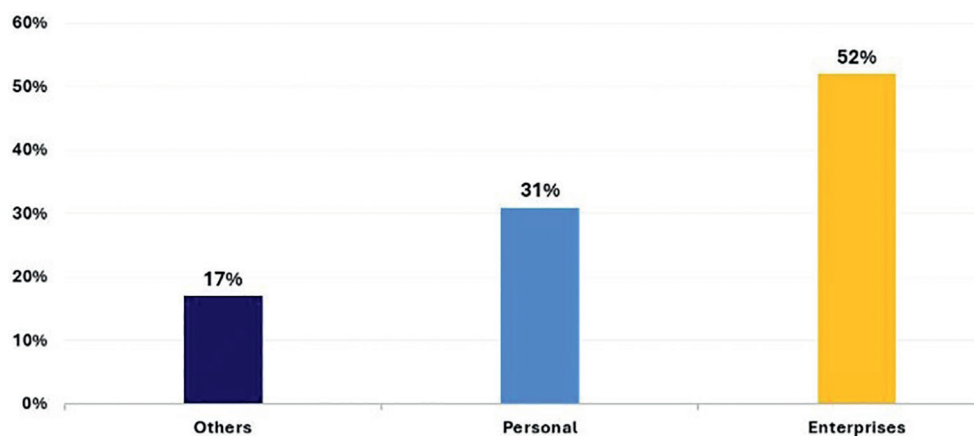


Рис. 3. Частка необанкінгу за споживачами, 2024 р., %

Джерело: [5]

компаній є його учасниками, скориставшись зростаючим попитом на послуги цифрового банкінгу, зокрема Revolut – відома платформа необанкінгу, яка надає різні фінансові послуги, такі як обмін валют, торгівля акціями через свій мобільний додаток та банківські послуги. Британський необанк Starling Bank добре відомий своїми інноваційними функціями, включаючи інструменти бюджетування в додатку та сповіщення про витрати в режимі реального часу, а також зручним мобільним додатком. Tencent підтримує китайський необанк WeBank. Він в основному використовує цифрові канали для надання різноманітних банківських послуг, таких як позики, управління активами та мікрофінансування.

Домінування корпоративного сегменту на необанківському ринку можна пояснити зростаючим попитом на оптимізовані фінансові послуги серед бізнесу. Необанки задовольняють унікальні потреби підприємств, такі як відстеження витрат, виставлення рахунків-фактур та інтеграція з бізнес-інструментами, що робить їх важливими для ефективного фінансового управління. Більше того, інтеграція передових цифрових інструментів та аналітики ще більше дозволила бізнесу оптимізувати фінансові

операції корпоративного сегменту, що зрештою підвищило їхню конкурентоспроможність на ринку.

З іншого боку, персональний сегмент необанківського ринку, хоча й займав значну частину ринку необанкінгу, зіткнувся з дещо повільнішою траєкторією зростання порівняно з його бізнес-орієнтованим аналогом. У необанківському секторі термін «персональний сегмент» стосується пропонування банківських послуг, адаптованих для окремих клієнтів. Так, конкуренція з боку традиційних банків та необхідність необанків формувати довіру до управління особистими фінансами створили проблеми для зростання цього сегменту необанківського ринку. Але, разом з цим в майбутньому очікується, що персональний сегмент зазнає найшвидшого зростання на ринку необанкінгу.

У 2023 році ринок необанкінгу демонстрував динамічний ландшафт з чіткими сегментними тенденціями. Так, зокрема, сегмент платежів та грошових переказів виділився, забезпечивши домінуючу позицію на ринку, захопивши частку в 41%. Значну частку ринку цього сегмента можна пояснити постійно зростаючим попитом на зручні та ефективні платіжні рішення в умовах нової технологічної парадигми (рис. 4).

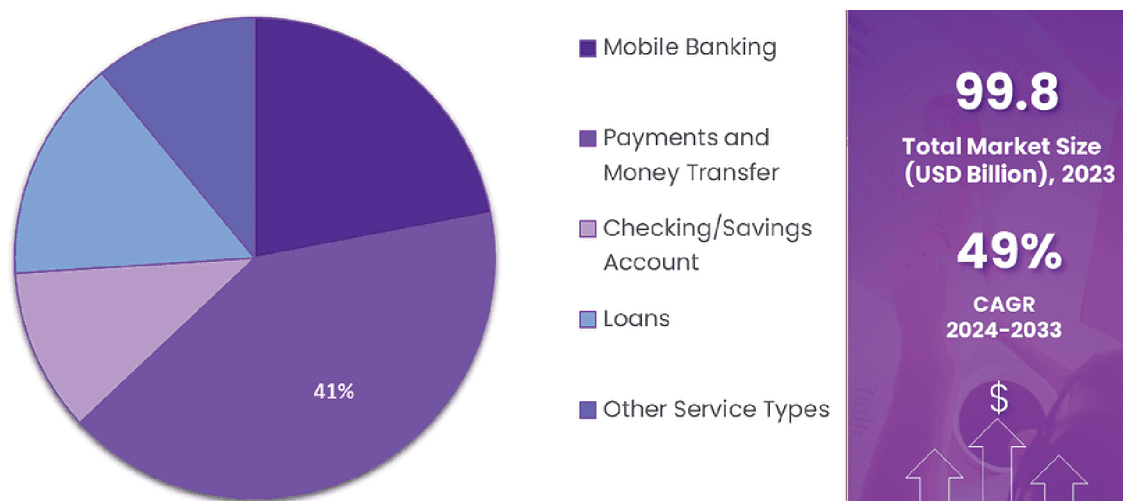


Рис. 4. Глобальний небанківський ринок: частка за типом послуг, 2023, %

Джерело: [6]

Необанки демонструють суттєвий прогрес у забезпеченні користувачів безперебійними та економічно ефективними фінансовими послугами, зокрема у сферах оплати та грошових переказів. Завдяки можливості здійснення швидких і безпечних транзакцій як на національному, так і на міжнародному рівнях, а також інтеграції передових технологій, таких як блокчейн і системи відстеження транзакцій у режимі реального часу, необанки підвищують свою конкурентоспроможність. Це, своєю чергою, сприяє зростанню зацікавленості з боку як індивідуальних користувачів, так і комерційних структур, які прагнуть до оптимізації фінансових процесів.

Сегмент мобільного банкінгу також демонструє стійку позитивну динаміку, вже до 2023 року охоплюючи значну частку цього ринку. Зручність мобільних додатків, розроблених необанками, сприяла широкому впровадженню цих послуг. Користувачі отримують доступ до рахунків, оперативні фінансові оновлення, а також можливість ефективного управління особистими фінансами в режимі реального часу. Пропозиція конкурентоспроможних процентних ставок і знижених комісійних зборів робить ці сервіси привабливими як для приватного, так і для корпоративного секторів.

Сегмент кредитування, хоча наразі і залишається менш розвиненим, демонструє перспективи зростання. Аналітичні дані свідчать про те, що сектор платежів та грошових переказів зберігатиме провідні позиції у середньостроковій перспективі, з огляду на подальшу цифрову трансформацію фінансових операцій. Водночас, очікується посилення конкуренції та інноваційних зрушень у межах небанківського ринку, що сприятиме зміні ландшафту окремих сегментів і підвищенню загальної ціннісної пропозиції для кінцевих користувачів.

Прогнозується, що глобальне проникнення користувачів небанківських послуг досягне 4,82% у 2028 році, а загальна кількість користувачів становитиме 386,30 мільйонів осіб. Станом на 2022 рік

темпи проникнення небанківських установ спостерігалися найвищими темпами в Великобританії – 20,8%. За нею слідує Бразилія із показником 17,8% з найбільшим небанком у світі – Nubank. Сполучені Штати мають рівень проникнення небанків 12,4%, що робить їх третіми в списку (рис. 5).

Такі фактори, як швидший процес схвалення позик порівняно з традиційними банками, а також низькі процентні ставки через банківські додатки, є стимулюючими факторами зростання ринку небанкінгу в світі. Зростаючий технологічний прогрес, такий як штучний інтелект (ШІ) та Інтернет речей, в платформах онлайн-банкінгу, також стимулюватиме зростання ринку. Зростання популярності мобільних додатків для здійснення міжнародних грошових переказів та онлайн-платежів також стимулює зростання ринку. Уряди різних країн докладають зусиль для просування інтернет-послуг у сільській місцевості [8].

В українських нормативно-правових актах не має офіційного визначення сутності «необанку», як наслідок, відсутня офіційна статистика НБУ стосовно них. Разом з цим в українському фінансовому середовищі необанками зазвичай вважають фінтех-компанії або проєкти, які надають банківські послуги виключно в цифровому форматі, без фізичних відділень, працюючи на базі ліцензії вже існуючого банку.

У таблиці 1 наведено порівняльний аналіз ключових характеристик небанків, що функціонували або продовжують функціонувати на території України. До переліку включено всі цифрові банки країни, такі як Monobank, Sportbank, Todobank, O.Bank, Neobank, Izibank та Банк Власний Рахунок. Основними критеріями для аналізу стали: рік виходу на ринок та закриття (за наявності), наявність банківської ліцензії, цільовий споживчий сегмент, спектр банківських продуктів, а також кількість клієнтів.

Найбільшим за кількістю користувачів є Monobank – понад 9,5 млн клієнтів станом на травень 2025 року, що свідчить про його стійке лідерство на ринку небанкінгу в Україні. Представлені дані засвідчують

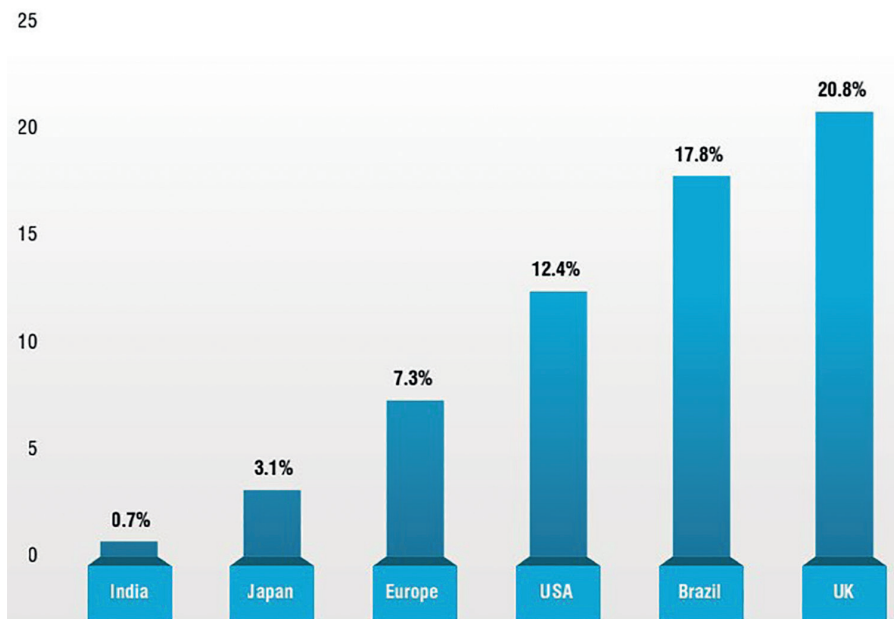


Рис. 5. Рівень проникнення небанківських установ в окремих країнах, 2022 р.

Джерело: [7]

Таблиця 1

Ключові особливості функціонування небанків в Україні, 06.2025 р.

	Рік виходу на ринок	Рік виходу з ринку	Банк-ліцензіат	Споживчий сегмент	Банківські продукти	К-сть клієнтів
1	2	3	4	5	6	7
Monobank	2017	—	АТ «Універсал Банк»	Фізичні особи, ФОП	Онлайн-платежі та перекази, міжнародні перекази, депозити, кредити, кеш-бек, купівля облігацій; відкриття та обслуговування рахунків ФОП тощо.	9,5 млн. (станом на травень 2025 р.
Sportbank	2019	2024	АТ «Таскомбанк»	Фізичні особи	Онлайн-платежі та перекази. депозити, кредити, спортивний кеш-бек, програми лояльності	600 тис. (станом на 2024 рік)
Todobank	2020	2022	АТ «Мегабанк»	Фізичні особи	Онлайн-платежі, перекази, депозити, кредити, оплата комунальних послуг без комісій, можливість використовувати у мобільному додатку платіжну картку, яку емітував інший банк	Більше 100 тис. (станом на 2022 р.)
O.Bank	2020	—	АТ «Ідея Банк»	Фізичні особи	Кешбек до 5 % на базові операції й до 30 % на покупки Google/Apple; кредитний ліміт до 200 000 UAH; безкоштовні Р2Р-перекази й зняття готівки (перші 4 місяці).	120 тис. (станом на 2022 р.)
Neobank	2021	В стадії ліквідації з 01.08.2023 року	АТ «АКБ «Конкорд»»	Юридичні та фізичні особи, ФОП	Платежі та депозити, кредити\ розстрочки, валютнообмін та «комуналка», QR-інвойсинг, страхування, оплата штрафів тощо. Для підприємців: доступні кабінет бухгалтера, сплата податків і зборів.	Дані відсутні

1	2	3	4	5	6	7
Izibank	2020	—	АТ «Таскомбанк»	Фізичні особи	Онлайн-платежі, перекази, депозити, кредити, кешбек 1% на всі категорії платежів, без комісійний обмін валюти	290 тис. (станом на 2022 р.), актуальні дані відсутні
Банк Власний Рахунок	2021	—	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	Фізичні особи	Бали за перекази на «Own Account» без обмежень суми/ категорії; безкоштовні платежі й перекази; поповнення готівкою в мережі «Сільпо» без комісії; преференційний кредит до 2 міс. під 0,00001 % річних.	150 тис. (станом на 2022 р.), актуальні дані відсутні

Джерело: складено авторами на основі джерел [9–30]

як динамічний розвиток сегменту, так і його уразливість: кілька необанків, зокрема Todobank, Sportbank та Neobank, припинили свою діяльність або перебувають у стадії ліквідації. Причинами цього – фінансова нестабільність, так і невідповідність бізнес-моделі потребам ринку. Водночас активні гравці продовжують розширювати продуктові лінійки, орієнтуючись на цифрові сервіси, гнучке кредитування, безкоштовні перекази, кешбек-програми та інтеграцію з торговими мережами. Це свідчить про високий рівень конкуренції на ринку

необанків та потребу постійної інноваційної адаптації для збереження позицій.

Позитивну тенденцію у розвитку фінансових технологій ілюструє стаке зростання кількості новостворених необанків упродовж останніх двох десятиліть. Така динаміка може розглядатися як релевантний індикатор глибинних трансформацій у традиційній банківській системі, що зумовлені необхідністю адаптації до цифрових викликів та змін у поведінці споживачів фінансових послуг (рис. 6).

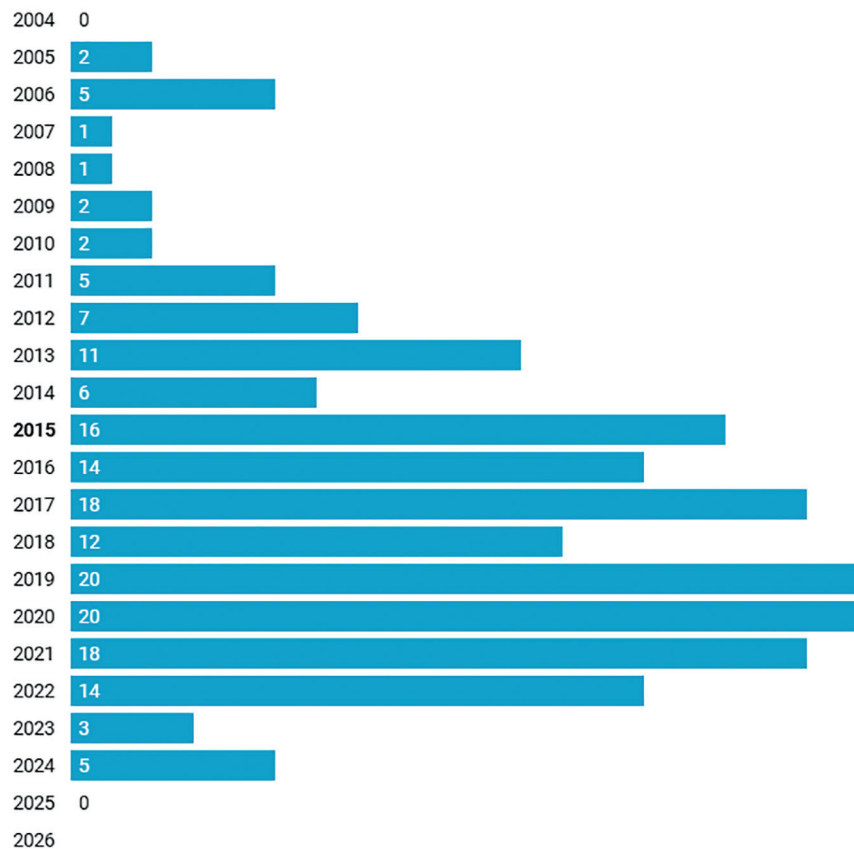


Рис. 6. Кількість новостворених необанків за роками, 2004–2024 рр.

Джерело: [31]

Одним з ключових драйверів зростання кількості необанків є зміна поведінки споживачів, які все частіше вимагають безперешкодного та зручного доступу до фінансових послуг. Традиційні банки з їхніми застарілими системами та бюрократичними процесами намагаються йти в ногу з цими еволюціонуючими очікуваннями. На відміну від них, необанки змогли використати свої цифрові платформи, щоб пропонувати послуги, які не лише швидші та зручніші для користувачів, але й пристосовані до індивідуальних потреб клієнтів [32]. Це призвело до значних змін у конкурентному середовищі фінансового сектору, оскільки необанки продовжують завойовувати частку ринку за рахунок традиційних банківських установ.

Виникнення необанків – це більше, ніж просто виклик. Це можливість для традиційних банків переосмислити свою роль у фінансовій екосистемі, що швидко розвивається. Традиційні банки можуть успішно орієнтуватися в цьому новому ландшафті, приймаючи цифрову трансформацію, сприяючи стратегічним партнерствам та впроваджуючи інновації у відповідь на зміну очікувань клієнтів. Цей шлях може бути складним, але потенціал для створення більш доступного, ефективного та персоналізованого банківського досвіду для клієнтів робить його вартим зусилля.

Переконані в тому, що конкуренція з боку необанків спонукала традиційні банки до більш агресивних інвестицій у свої платформи онлайн- та мобільного банкінгу, щоб досягти або перевершити зручність, швидкість та функціональність, які пропонують необанки. Маркус з Goldman Sachs є яскравим прикладом того, як традиційні банки виходять на ринок цифрового банкінгу та пропонують безкоштовні особисті позики та високодохідні ощадні рахунки з онлайн-платформами. Традиційні банки також переглядають структури комісій та вивчають можливості співпраці з фінтех-стартапами для впровадження нових послуг. Наприклад, JPMorgan Chase співпрацював з OnDeck для оптимізації кредитування малого бізнесу, а Citi Bank об'єднався з IntraFi для покращення управління ліквідністю для бізнесу [33].

Враховуючи все вищевикладене, досить логічним видається запитання: на тлі зростання процентних

ставок та краху деяких «великих імен» у традиційній банківській сфері, чи можуть бізнес-плани необанків порушити банківський ландшафт та поставити їх у домінуюче становище? Необанки мають величезний потенціал зростання, але їхнє проникнення на традиційні банківські ринки ще не є гарантованим. У цьому відношенні нещодавні зміни у фінансовому ландшафті (зростання процентних ставок та банкрутства банків) ще не виглядають «переломними». Конкуренція в банківському секторі має зростати, але іпотечні кредити, схоже, є перешкодою для розвитку цих нових цифрових «чистих гравців». Практика, пов'язана з репатріацією рахунків для іпотечних кредитів, не підпадає під сферу можливих антиконкурентних практик [34].

Тим часом деякі банки вирішили розглядати необанки як клієнтів, і таким чином монетизували свою інфраструктуру, встановивши міцні стосунки з фінтех-компаніями. Ці стосунки можуть дозволити банкам випереджати майбутні банківські пропозиції, а також накопичувати додаткові дані від третіх сторін. Інші банки конкурують з необанками, створюючи власні необанки або пропонуючи послуги та функції, орієнтовані на подібні групи споживачів [35].

Висновки. Поява необанків знаменує собою трансформаційний зсув у світовому фінансовому ландшафті, кидаючи виклик традиційній банківській моделі та впроваджуючи еру цифрового банкінгу, орієнтованого на клієнта. Ключовими факторами, що сприяють зростанню небанківських установ, є технологічний прогрес, зміна поведінки споживачів та сприятлива регуляторна база. У міру того, як необанки і традиційні банки адаптуються до цього нового ландшафту, споживачі отримають вигоду від ширшого спектру послуг, більш персоналізованих фінансових рішень та більшого контролю над своїм фінансовим життям. Вважаємо, що майбутнє банківської справи визначатиметься не тим, чи установа починала свою діяльність як необанк, чи як традиційний банк, а її здатністю розвиватися. Найуспішнішими гравцями будуть саме ті, хто поєднує технологічну гнучкість з фінансовою стійкістю, задовольняючи очікування клієнтів без шкоди для довіри, відповідності вимогам чи прибутковості.

Список використаних джерел:

1. Business Research Insights. *Neo-Banking Market Report*. 2024. URL: <https://www.businessresearchinsights.com/market-reports/neo-banking-market-120480> (дата звернення: 30.05.2025).
2. Fitsak S. Essential Features for Neobanks. *Softjourn*. 2024. URL: <https://softjourn.com/insights/essential-features-for-neobanks> (дата звернення: 30.05.2025).
3. Top Neobanks of 2024: Revolutionizing the Banking Industry. *SDK.finance*. 2025. URL: <https://sdk.finance/top-neobanks-of-2024-revolutionizing-the-banking-industry/> (дата звернення: 30.05.2025).
4. Ziegler T., R. Shneor K. Wenzlaff & R. J. Rossberger. Neobanks: A Sustainability Perspective. *Journal of Sustainable Finance & Investment*. 2021. Vol. 11, No. 1. P. 25–44.
5. Precedence Research. *Neobanking Market Size and Forecast*. 2025. URL: <https://www.precedenceresearch.com/neobanking-market> (дата звернення: 30.05.2025).
6. Market.us. *Neobanking Market*. 2023. URL: <https://market.us/report/neobanking-market/> (дата звернення: 30.05.2025).
7. Neobanks – The Hotbed of Digitalization. 2024. URL: https://rvc.com.sa/wp-content/uploads/2024/10/Neobanks-%E2%80%93-The-Hotbed-of-Digitalization_28-10-2024.pdf (дата звернення: 30.05.2025).
8. Global Neobanking Market 2022 to 2030: Size, Share, Trends, Analysis Report. 2022. URL: <https://www.globenewswire.com/news-release/2022/02/24/2391505/28124/en/Global-Neobanking-Market-2022-to-2030-Size-Share-Trends-Analysis-Report.html> (дата звернення: 30.05.2025).

9. Monobank: Його переваги та інструкція користування. Нові Кредити. 2024. URL: <https://novikredyty.com.ua/monobank-jogo-perevagy-ta-instrukciya-korystuvannya/> (дата звернення: 30.05.2025).
10. Monobank. Monobank Dashboard. 2025. URL: <https://monobank.ua/dashboard>
11. Minfin. Monobank запускає нові функції для клієнтів. 2019. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2019/10/29/39529595/> (дата звернення: 30.05.2025).
12. Minfin. Monobank запроваджує нові можливості у квітні 2024. 2024. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2024/04/17/125206775/> (дата звернення: 30.05.2025).
13. Finance.ua. Банк Sportbank – інформація для клієнтів. 2025. URL: <https://finance.ua/ua/banks/sportbank> (дата звернення: 30.05.2025).
14. Minfin. Огляд цифрового банку Sportbank. 2019. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2019/09/28/39197658/> (дата звернення: 30.05.2025).
15. Minfin. Sportbank: Аналітика та новини. 2024. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2024/03/07/122748817/> (дата звернення: 30.05.2025).
16. Minfin. Цифрові сервіси банків: аналіз ринку. 2020. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2020/03/27/42755097/> (дата звернення: 30.05.2025).
17. Minfin. ТОДЮбанк – огляд продуктів. 2025. URL: <https://minfin.com.ua/ua/company/todobank/>
18. Seisebayeva N.G., Goncharova V.G., Dibrova V.O. Problems and prospects of the development of neobanking in Ukraine. *Financial Strategies of Innovative Economic Development*. 2022. № 2 (54). P. 62–66. DOI: <https://doi.org/10.26661/2414-0287-2022-2-54-11>
19. Minfin. Огляд банку O.Bank. 2020. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2020/01/24/40527003/> (дата звернення: 30.05.2025).
20. Finance.ua. Банк O.Bank – відгуки та пропозиції. 2025. URL: <https://finance.ua/ua/banks/o-bank> (дата звернення: 30.05.2025).
21. Minfin. Інформація про банк НЕОBANK. 2025. URL: <https://minfin.com.ua/ua/company/neobank/> (дата звернення: 30.05.2025).
22. Конопльова М. НЕОBANK запускає перший в Україні цифровий банк для бізнесу. 2021. URL: <https://shotam.info/neobank-zapuskacie-pershyu-v-ukraini-tsifrovyy-bank-dlia-biznesu-de-korystuvachi-vplyvatymut-na-rozrobku/> (дата звернення: 30.05.2025).
23. MustPay. Що таке НЕОBANK? 2023. URL: <https://mustpay.tech/uk/neobank/> (дата звернення: 30.05.2025).
24. Minfin. НЕОBANK – інформація про банк. 2025. URL: <https://minfin.com.ua/ua/company/neobank/> (дата звернення: 30.05.2025).
25. Minfin. НЕОBANK: аналіз діяльності. 2020. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2020/09/09/52050717/> (дата звернення: 30.05.2025).
26. Minfin. Інформація про izibank. 2025. URL: <https://minfin.com.ua/ua/company/izibank/> (дата звернення: 30.05.2025).
27. Izibank. Офіційний сайт. 2025. URL: <https://www.izibank.com.ua/> (дата звернення: 30.05.2025).
28. Fintech Insider. Як працює та трансформується під час війни izibank: інтерв'ю з Анною Тігіпко. 2022. URL: <https://fintechinsider.com.ua/yak-praczuuye-ta-transformuyetsya-pid-chas-vijny-izibank-intervyu-z-annoju-tigipko-zasnovnyczeyu-ta-seo/> (дата звернення: 30.05.2025).
29. Minfin. Банк Власний Рахунок. 2025. URL: <https://minfin.com.ua/ua/company/vlasnyy-rahunok/> (дата звернення: 30.05.2025).
30. Fintech Insider. Банку Власний Рахунок – 1 рік: як перший цифровий банк у ритейлі став банком про турботу. 2022. URL: <https://fintechinsider.com.ua/banku-vlasnyj-rahunok-1-rik-yak-pershyj-czyfrovij-bank-v-rytejli-stav-bankom-pro-turbotu/> (дата звернення: 30.05.2025).
31. Neobanque.ch. Top 10 Neobanks in the World in 2024. 2025. URL: <https://neobanque.ch/blog/top-10-neobanks-world-2024/> (дата звернення: 30.05.2025).
32. Frost J. The Economic Forces Driving Fintech Adoption across Countries. *BIS Working Papers*. 2020. No. 838. URL: <https://kansascityfed.org/Payments%20Systems%20Research%20Briefings/documents/7600/psrb20bradford0812.pdf> (дата звернення: 30.05.2025).
33. Wipro. Navigating the Neo-Banking Era: A Guide for Traditional Banks. 2025. URL: <https://www.wipro.com/banking/articles/navigating-the-neo-banking-era-a-guide-for-traditional-banks/> (дата звернення: 30.05.2025).
34. Goguel A., Chikh S. Can Neobanks Replace Traditional Bank Services? *SKEMA Knowledge*. 2023. URL: <https://knowledge.skema.edu/neobanks-traditional-banks-services-replace/> (дата звернення: 30.05.2025).
35. Bradford T. Neobanks: Banks by Any Other Name? *Federal Reserve Bank of Kansas City*. 2020. URL: <https://www.kansascityfed.org/research/payments-system-research-briefings/neobanks-banks-any-other-name/> (дата звернення: 30.05.2025).

References:

1. Business Research Insights (2024). *Neo-Banking Market Report*. Available at: <https://businessresearchinsights.com/market-reports/neo-banking-market-120480> (accessed May 30, 2025).
2. Fitsak S. (2024). Essential Features for Neobanks. *Softjourn*. Available at: <https://softjourn.com/insights/essential-features-for-neobanks> (accessed May 30, 2025).
3. SDK.finance (2025). Top Neobanks of 2024: *Revolutionizing the Banking Industry*. Available at: <https://sdk.finance/top-neobanks-of-2024-revolutionizing-the-banking-industry/> (accessed May 30, 2025).

4. Zhang J., Li J. (2021). Digital banking and the customer experience: An empirical study of the millennial generation. *Journal of Financial Services Marketing*. № 26(3). P. 194-203. (accessed May 30, 2025).
5. Precedence Research. (2025). Neobanking Market Size and Forecast. Available at: <https://precedenceresearch.com/neobanking-market> (accessed May 30, 2025).
6. Market.us. (2023). *Neobanking Market*. Available at: <https://market.us/report/neobanking-market/> (accessed May 30, 2025).
7. Neobanks – The Hotbed of Digitalization. (2024). Available at: https://rvc.com.sa/wp-content/uploads/2024/10/Neobanks-%E2%80%93-The-Hotbed-of-Digitalization_28-10-2024.pdf (accessed May 30, 2025).
8. Global Neobanking Market 2022 to 2030: Size, Share, Trends, Analysis Report. (2022). Available at: <https://globenewswire.com/news-release/2022/02/24/2391505/28124/en/Global-Neobanking-Market-2022-to-2030-Size-Share-Trends-Analysis-Report.html> (accessed May 30, 2025).
9. Novi Kredyty (2024). Monobank: Yoho perevahy ta instruktsiia korystuvannya [Monobank: Its Advantages and User Guide]. Available at: <https://novikredyty.com.ua/monobank-jogo-perevagy-ta-instrukciya-korystuvannya/> (accessed May 30, 2025).
10. Monobank. (2025). Monobank Dashboard. Available at: <https://monobank.ua/dashboard> (accessed May 30, 2025).
11. Minfin. (2019). Monobank zapuskaie novi funktsii dlia klientiv [Monobank Launches New Features for Clients]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/2019/10/29/39529595/> (accessed May 30, 2025).
12. Minfin. (2024). Monobank zaprovaduie novi mozhlyvosti u kvitni 2024 [Monobank Introduces New Capabilities in April 2024]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/2024/04/17/125206775/> (accessed May 30, 2025).
13. Finance.ua. (2025). Bank Sportbank – informatsiia dlia klientiv [Sportbank – Information for Clients]. Available at: <https://finance.ua/ua/banks/sportbank> (accessed May 30, 2025).
14. Minfin. (2019). Ohliad tsyfrovoho banku Sportbank [Overview of Digital Bank Sportbank]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/2019/09/28/39197658/> (accessed May 30, 2025).
15. Minfin. (2024). Sportbank: Analitika ta novyny [Sportbank: Analytics and News]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/2024/03/07/122748817/> (accessed May 30, 2025).
16. Minfin. (2020). Tsyfrovi servisy bankiv: analiz rynku [Digital Banking Services: Market Analysis]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/2020/03/27/42755097/> (accessed May 30, 2025).
17. Minfin. (2025). TODObank – ohliad produktiv [TODObank – Product Overview]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/company/todobank/> (accessed May 30, 2025).
18. Seisebayeva N. G., Goncharova V. G., Dibrova V. O. (2022). Problems and prospects of the development of neobanking in Ukraine. *Financial Strategies of Innovative Economic Development*. 2(54). P. 62–66. DOI: <https://doi.org/10.26661/2414-0287-2022-2-54-11>
19. Minfin. (2020). Ohliad banku O.Bank [Overview of O.Bank]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/2020/01/24/40527003/> (accessed May 30, 2025).
20. Finance.ua. (2025). Bank O.Bank – vidhuky ta propozyitsii [O.Bank – Reviews and Offers]. Available at: <https://finance.ua/ua/banks/o-bank> (accessed May 30, 2025).
21. Minfin. (2025). Informatsiia pro NEOBANK [Information About NEOBANK]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/company/neobank/> (accessed May 30, 2025).
22. Konopliova M. (2021). NEOBANK zapuskaie pershyi v Ukraini tsyfrovyy bank dlia biznesu [NEOBANK Launches Ukraine's First Digital Bank for Business]. Available at: <https://shotam.info/neobank-zapuskaie-pershyi-v-ukraini-tsyfrovyy-bank-dlia-biznesu-de-korystuvachi-vplyvatymut-na-rozrobku/> (accessed May 30, 2025).
23. MustPay. (2023). Shcho take NEOBANK? [What is NEOBANK?]. Available at: <https://mustpay.tech/uk/neobank/> (accessed May 30, 2025).
24. Minfin. (2025). NEOBANK – informatsiia pro bank [NEOBANK – Bank Information]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/company/neobank/> (accessed May 30, 2025).
25. Minfin. (2020). NEOBANK: analiz diialnosti [NEOBANK: Activity Analysis]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/2020/09/09/52050717/> (accessed May 30, 2025).
26. Minfin. (2025). Informatsiia pro izibank [Information About izibank]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/company/izibank/> (accessed May 30, 2025).
27. Izibank. (2025). Ofitsiinnyi sait [Official Website]. Available at: <https://www.izibank.com.ua/> (accessed May 30, 2025).
28. Fintech Insider. (2022). Yak pratsiuie ta transformuietsia pid chas viiny izibank: intervyyu z Annou Tihipko [How izibank Operates and Transforms During the War: Interview with Anna Tigipko]. Available at: <https://fintechinsider.com.ua/yak-praczuuye-ta-transformuyetsya-pid-chas-vijny-izibank-intervyyu-z-annoyu-tigipko-zasnovnyczyeu-ta-ceo/> (accessed May 30, 2025).
29. Minfin. (2025). Bank Vlasnyi Rakhunok [Vlasnyi Rakhunok Bank]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/company/vlasnyy-rahunok/> (accessed May 30, 2025).
30. Fintech Insider. (2022). Banku Vlasnyi Rakhunok – 1 rik: yak pershyi tsyfrovyy bank u ryteyli stav bankom pro turbotu [Vlasnyi Rakhunok Bank – 1 Year: How the First Digital Retail Bank Became a Bank of Care]. Available at: <https://fintechinsider.com.ua/banku-vlasnyj-rahunok-1-rik-yak-pershyj-cyfrovyy-bank-v-rytejli-stav-bankom-pro-turbotu/> (accessed May 30, 2025).
31. Neobanque.ch (2025). Top 10 Neobanks in the World in 2024. Available at: <https://neobanque.ch/blog/top-10-neobanks-world-2024/> (accessed May 30, 2025).
32. Frost J. (2020). The Economic Forces Driving Fintech Adoption across Countries. *BIS Working Papers*. № 838. Available at: <https://www.kansascityfed.org/Payments%20Systems%20Research%20Briefings/documents/7600/psrb20bradford0812.pdf> (accessed May 30, 2025).

33. Wipro. (2025). Navigating the Neo-Banking Era: A Guide for Traditional Banks. Available at: <https://wipro.com/banking/articles/navigating-the-neo-banking-era-a-guide-for-traditional-banks/> (accessed May 30, 2025).
34. Goguel A., Chikh S. (2023). Can Neobanks Replace Traditional Bank Services? *SKEMA Knowledge*. Available at: <https://knowledge.skema.edu/neobanks-traditional-banks-services-replace/> (accessed May 30, 2025).
35. Bradford T. (2020). Neobanks: Banks by Any Other Name? *Federal Reserve Bank of Kansas City*. Available at: <https://www.kansascityfed.org/research/payments-system-research-briefings/neobanks-banks-any-other-name/> (accessed May 30, 2025).

NEOBANKS AND THEIR IMPACT ON THE FUNCTIONING OF TRADITIONAL BANKS

Summary. This article examines neobanks and the consequences of their impact on the functioning of traditional banks. It has been established that the banking industry is undergoing a fundamental transformation led by innovative digital institutions known as neobanks. It is noted that in the initial stages of development, neobanks faced a number of challenges caused by general economic uncertainty. The fact that the number of neobanks is significantly increasing and the popularity of digital banking services is rising has been confirmed. The dominance of the corporate segment in the neobanking market can be explained by the growing demand for optimized financial services among businesses. At the same time, in the future, the personal segment is expected to experience the fastest growth in the neobanking market. It is projected that global penetration of neobanking service users will reach 4.82% in 2028, with the total number of users amounting to 386.30 million people. A comparative analysis of key characteristics of neobanks that operated or continue to operate in Ukraine (Monobank, Sportbank, Todobank, O.Bank, Neobank, Izibank, and Bank Vlasnyi Rakhunok) has been conducted. The positive trend in financial technology development is illustrated by the steady growth in the number of newly created neobanks over the past two decades. It is noted that competition from neobanks has prompted traditional banks to make more aggressive investments in their online and mobile banking platforms to achieve or surpass the convenience, speed, and functionality offered by neobanks. This dynamic can be viewed as a relevant indicator of profound transformations in the traditional banking system, driven by the need to adapt to digital challenges and changes in financial services consumer behavior. It is concluded that the emergence of neobanks represents a transformational shift in the global financial landscape, challenging the traditional banking model and introducing an era of customer-oriented digital banking. As neobanks and traditional banks adapt to this new landscape, consumers will benefit from a wider range of services, more personalized financial solutions, and greater control over their financial lives.

Keywords: financial crisis, banks, neobanks, online banks, financial services, international economic relations.