



УДК 336.7

CURRENT TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE GLOBAL NEOBANK MARKET

СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ СВІТОВОГО РИНКУ НЕОБАНКІВ

Adonin S.V. / Адонін С.В.*s.e.s., as.prof. / к.е.н., доц.*

ORCID: 0000-0002-7083-7653

Pashchenko O.V. / Пащенко О.В.*s.e.s., as.prof. / к.е.н., доц.*

ORCID: 0000-0002-9439-5247

*Oles Honchar Dnipro National University,**Dnipro, Nauky Avenue 72, 49045**Дніпровський національний університет імені Олеся Гончара,**Дніпро, проспект Науки, 72, 49045*

Анотація. В роботі розглядається світовий ринок необанків, що є важливим етапом дослідження сучасної трансформації фінансового сектору в умовах цифровізації та глобалізації. Дослідження глобальних тенденцій розвитку необанків, їх географічної структури, бізнес-моделей, клієнтської бази та фінансових показників дає змогу виявити ключові драйвери зростання, конкурентні переваги й ризики функціонування таких установ, а також оцінити перспективи їх подальшого розвитку у світовому фінансовому просторі. Європейські необанки зосереджуються на міжнародній експансії й клієнтоорієнтованих цифрових сервісах, північноамериканські – на фінансовій інклюзії та мобільному банкінгу, тоді як азійські гравці демонструють найвищі показники масштабованості завдяки інтеграції з технологічними екосистемами та використанню штучного інтелекту. Проведена порівняльна характеристика підтверджує, що подальший розвиток необанків визначатиметься поєднанням інноваційних фінансових технологій, регуляторного середовища та здатності адаптуватися до потреб глобального ринку.

Ключові слова: банківська система, цифрова економіка, необанки, інновації, фінансові технології.

Вступ.

Аналіз світового ринку необанків є важливим етапом дослідження сучасної трансформації фінансового сектору в умовах цифровізації та глобалізації. Стрімкий розвиток фінансових технологій, поширення мобільних сервісів і зміна споживчих очікувань сприяли формуванню необанків як окремого сегмента банківської індустрії, що динамічно зростає та активно конкурує з традиційними фінансовими установами. Дослідження глобальних тенденцій розвитку необанків, їх географічної структури, бізнес-моделей, клієнтської бази та фінансових показників дає змогу виявити ключові драйвери зростання, конкурентні переваги й ризики функціонування таких установ, а також оцінити перспективи їх подальшого розвитку у світовому фінансовому просторі.



Основний текст.

Стрімкий розвиток фінансових технологій, поширення мобільних сервісів і зміна споживчих очікувань сприяли формуванню необанків як окремого сегмента банківської індустрії, що динамічно зростає та активно конкурує з традиційними фінансовими установами. Дослідження глобальних тенденцій розвитку необанків, їх географічної структури, бізнес-моделей, клієнтської бази та фінансових показників дає змогу виявити ключові драйвери зростання, конкурентні переваги й ризики функціонування таких установ, а також оцінити перспективи їх подальшого розвитку у світовому фінансовому просторі.

Перший необанк, Simple, був заснований у США у 2009 р., а потім у 2011 р. – Moven. Цей сектор активно розвивається в Європі з 2014 р., коли Atom Bank з'явився у Великобританії. Вже у 2015 р. було відкрито ще один англійський банк – Monzo. Протягом наступних років європейські необанки пішли далеко вперед щодо технологічного розвитку та пропонованих послуг. Натомість, американські банки відчують більше труднощів через обмежувальне законодавство. У 2024 р. необанки стали нормою для світового банківського сектору, і цифровий напрямок більше не відрізняє віртуальні банки від класичних [1].

Розглянемо тенденції розвитку необанків у світі за період 2020-2024 роки (рисунок 1). Зазначена динаміка зумовлена сукупністю взаємопов'язаних факторів. По-перше, суттєвий вплив мав прискорений розвиток цифрових фінансових технологій та масове поширення смартфонів і мобільного інтернету, що розширило доступ споживачів до онлайн-банкінгу. По-друге, пандемія COVID-19 у 2020-2021 рр. стимулювала перехід користувачів до дистанційних фінансових сервісів, що стало поштовхом для швидкого зростання клієнтських баз необанків. По-третє, важливу роль відіграли регуляторні зміни в окремих країнах і регіонах (ЄС, Велика Британія, США, країни Азії), зокрема впровадження відкритого банкінгу та ліцензійних режимів для фінтех-компаній. Крім того, зростання венчурних інвестицій у фінтех, орієнтація необанків на нішеві сегменти та підвищення довіри споживачів до цифрових фінансових



послуг сприяли стійкому розширенню ринку. У сукупності ці чинники сформували довгостроковий тренд зростання, що підтверджує високий потенціал подальшого розвитку світового ринку небанків [2, 3, 4, 5].

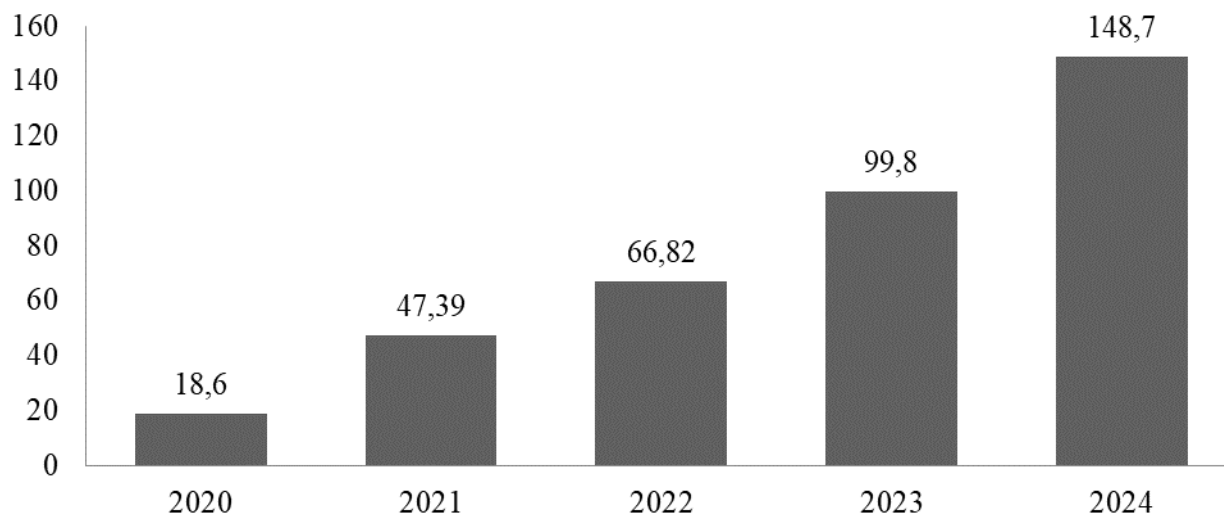


Рисунок 1 – Динаміка розвитку небанків у світі протягом 2020-2024 рр., млрд. дол. США

Джерело: [2, 3, 4, 5]

На рисунку 1 бачимо стрімку позитивну динаміку розвитку світового ринку небанків протягом 2020-2024 рр. Обсяг ринку зріс з 18,6 млрд дол. США у 2020 р. до 148,7 млрд дол. США у 2024 р., тобто майже у 8 разів за п'ятирічний період. Найбільш інтенсивне зростання спостерігалось після 2021 року: у 2021 р. показник досяг 47,39 млрд дол. США, у 2022 р. – 66,82 млрд дол. США, у 2023 р. – 99,8 млрд дол. США. Таким чином, середньорічні темпи приросту ринку залишалися високими, а абсолютний приріст за 2023-2024 рр. склав майже 49 млрд дол. США, що свідчить про перехід небанків від етапу активного становлення до фази масштабування та комерційної зрілості.

Ринок небанків швидко перетворився на важливий сегмент світової фінансової екосистеми. Станом на 2024 рік у світі налічується понад 400 активних небанків, а понад 150 нових учасників було запущено протягом 2022-2024 рр. Ці банки, що працюють виключно в цифровому середовищі, обслуговують понад 1,4 млрд. рахунків по всьому світу, зі значним попитом як у розвинених, так і в країнах, що розвиваються.



Тільки в Індії понад 65 млн користувачів зареєстровані на платформах виключно цифрового банкінгу. У Бразилії понад 70% нових банківських рахунків у 2023 р. було відкрито через необанківські платформи. Середній обсяг транзакцій на одного користувача досяг 5400 дол. США на рік на таких ринках, як Великобританія, тоді як у Південно-Східній Азії понад 220 млн цифрових транзакцій на місяць здійснюється через необанків.

Крім того, понад 60% малих і середніх підприємств у Північній Америці зараз використовують бізнес-рахунки необанків для обробки платежів та нарахування заробітної плати. Інтеграція штучного інтелекту та машинного навчання різко зросла, і до середини 2024 р. понад 45% необанків пропонували персоналізовані інструменти фінансового планування.

Великобританія лідирує на ринку, маючи понад 110 необанків, які працювали та обслуговували понад 35 млн клієнтів до першого кварталу 2024 р. [6].

Ринок необанків формується низкою впливових тенденцій, які підкреслюють інновації, цифрову зручність та зростаючий споживчий попит на персоналізовані фінансові послуги, зокрема [6]:

1. Тільки у 2023 р. понад 70% міленіалів у Європі віддавали перевагу відкриттю цифрових рахунків перед традиційними візитами до банків. Перевага безпаперового банківського обслуговування призвела до випуску понад 300 млн віртуальних дебетових карток за останні два роки. У 2023 р. у світі необанки обробили понад 4,2 трлн дол. США обсягу транзакцій через цифрові інтерфейси.

2. Ще однією важливою тенденцією є зростання вбудованих фінансів, де понад 65% необанків зараз співпрацюють з фінтех-платформами для надання кредитів, страхування та інвестиційних послуг безпосередньо через свої додатки. Зростання популярності «супердодатків» – ще одна важлива подія, особливо в Азіатсько-Тихоокеанському регіоні, де понад 40% необанків зараз пропонують мультисервісні платформи, що включають банківські послуги, поїздки на виїзді та цифрові гаманці.

3. Функції безпеки та відповідності також еволюціонували, і понад 80%



необанків зараз використовують біометричну автентифікацію, виявлення шахрайства на основі штучного інтелекту та децентралізоване хмарне шифрування.

4. У Латинській Америці необанки подвоїли свою клієнтську базу з 85 мільйонів у 2022 р. до 170 млн у 2024 р., значною мірою завдяки недостатньо обслуговуваному населенню та стратегіям, орієнтованим на мобільні пристрої. Крім того, корпоративні клієнти зараз є основним пріоритетом, оскільки в необанках по всьому світу відкрито понад 180 млн рахунків малого та середнього бізнесу. Ці рахунки пропонують управління заробітною платою, інструменти для виставлення рахунків-фактур та автоматизоване подання податкової декларації.

5. Крім того, понад 300 необанків у всьому світі впровадили рішення для розрахунків у режимі реального часу, щоб мінімізувати затримки транзакцій та проблеми з транскордонними грошовими переказами.

Динаміка ринку необанкінгу формується поєднанням технологічних досягнень, зміни поведінки споживачів, регуляторних змін та макроекономічних факторів. Банки, що працюють виключно в цифровому середовищі, використовують революційні інновації для трансформації традиційних банківських моделей. Станом на 2024 р. понад 70% споживачів фінансових послуг очікували цілодобового доступу до цифрового банкінгу, що стимулює попит на постійно активні платформи, орієнтовані на мобільні пристрої [6].

Основним драйвером розвитку даного ринку варто зазначити зростання проникнення мобільного інтернету та впровадження смартфонів. Станом на 2024 р. понад 5,5 млрд. користувачів смартфонів у всьому світі мають доступ до цифрових банківських додатків. На ринках, що розвиваються, таких як Індія та Нігерія, за останні два роки спостерігалось 65% зростання реєстрацій необанківських рахунків. У Південній Азії майже 90 мільйонів клієнтів відкрили необанківські рахунки протягом 2022-2024 рр. Швидке підключення до Інтернету, завдяки розширенню 5G, забезпечує швидшу адаптацію та скорочує час обробки KYC, який зараз становить в середньому трохи менше 3 хвилин на один рахунок. Зі зростанням цифрової грамотності серед старших



демографічних груп, навіть вікова група 45-60 років зараз становить 21% нових власників рахунків у Європі. Уряди підтримують цей перехід, реалізуючи понад 180 програм фінансової інклюзії, які безпосередньо інтегрують необанківські рахунки [6].

Ринок необанкінгу сегментовано за типом рахунків та клієнтами, що задовольняє різноманітні бази користувачів та банківські потреби. Сегментація на основі типів рахунків підкреслює зростаючу перевагу спеціалізованих послуг цифрового банкінгу. Сегментація на основі клієнтів показує, як окремі особи та підприємства використовують необанкінг для зручності та ефективності.

Аналіз сегментації даного ринку на основі типів рахунків дав можливість визначити наступні тенденції:

– сегмент бізнес-рахунків: необанки розміщують понад 190 млн бізнес-рахунків у всьому світі, з високим рівнем популярності в Північній Америці та Європі. Тільки в США понад 1,2 млн малих і середніх підприємств відкрили бізнес-рахунки в небанку у 2023 р. Ключові функції включають автоматизоване виставлення рахунків, виплату заробітної плати та інтеграцію API з бухгалтерськими платформами. Бізнес-користувачі обробляють середньомісячні обсяги транзакцій, що перевищують 12 тис дол. США, а понад 70% користувачів мають доступ до аналітики панелі інструментів 24/7 [6];

– сегмент ощадних рахунків: станом на 2024 р. у світі функціонує понад 780 млн цифрових ощадних рахунків. У Європі понад 60% нових ощадних рахунків було відкрито в небанках у 2023 р. Було впроваджено інновації щодо частоти виплати відсотків, і тепер понад 50% цифрових банків використовують двотижневі депозити відсотків. Варіанти мікроощаджень та функції бюджетування на основі штучного інтелекту підвищили залученість користувачів, особливо серед «першого цифрового» покоління, яке становить 34% від загальної кількості цифрових вкладників [6].

Аналіз сегментації даного ринку на основі клієнтів дав можливість визначити наступні тенденції:

– клієнти підприємства: підприємства, особливо стартапи та малі та середні



підприємства, становлять понад 40% клієнтів neobank у всьому світі. У Латинській Америці понад 300 тис. малих та середніх підприємств перейшли на платформи neobank у 2023 р. для легшого доступу до інструментів управління оборотним капіталом та витратами. Інтеграція з системами ERP та модулями оцінки бізнес-кредитів сприяла утриманню клієнтів, причому понад 75% корпоративних користувачів залишаються активними більше 12 місяців;

– індивідуальні клієнти: індивідуальні користувачі домінують на ринку neobanking, на них станом на 2024 р. припадає понад 900 млн активних рахунків. В Азіатсько-Тихоокеанському регіоні індивідуальні користувачі щомісяця ініціювали понад 2,8 млрд. цифрових транзакцій. Персоналізовані інформаційні панелі, нульові вимоги до мінімального балансу та аналітика витрат на основі штучного інтелекту є одними з найбільш використовуваних функцій власниками особистих рахунків [6].

Глобальне впровадження послуг необанкінгу демонструє значні відмінності в різних регіонах залежно від цифрової інфраструктури, регуляторних баз та фінансової грамотності. Регіональні показники ринку необанкінгу значно варіюються залежно від цифрової інфраструктури, ініціатив щодо фінансової інклюзії та регуляторних баз. У той час як Північна Америка та Європа характеризуються високим рівнем проникнення та технологічним прогресом, Азіатсько-Тихоокеанський регіон, Близький Схід та Африка стають динамічними фронтами зростання завдяки розширенню мобільних екосистем та недостатньому забезпеченню населення банківськими послугами [6].

У регіоні Північної Америки налічується понад 120 необанків, причому США є лідерами в інноваціях та базі користувачів. Понад 85 млн американців використовують рахунки необанків як свою основну банківську послугу. У 2023 р. Канада зафіксувала 25% зростання відкриття цифрових рахунків у порівнянні з попереднім роком. Бізнес-клієнти в Північній Америці щомісяця здійснюють понад 15 млрд. дол. США розрахунків через платформи цифрового банкінгу [6].

Європа залишається гарячою точкою з понад 140 активними необанками. Тільки на Великобританію припадає понад 35 млн користувачів виключно



цифрових банків, тоді як Німеччина та Франція йдуть далі з 18 млн та 12 млн користувачів відповідно. Правила PSD2 дозволили обмін даними в режимі реального часу, і понад 70% європейських небанків пропонують API відкритого банкінгу. Майже 60% ощадних рахунків, відкритих у 2023 р., були виключно цифровими [6]. Станом на кінець 2025 р. Європа займала найбільшу частку світового ринку – 35%. Це, головним чином, пов'язано з прогресивною регуляторною базою регіону, яка створила сприятливе середовище для інновацій у сфері цифрового банкінгу. Індустрія FinTech ЄС значно зросла з середини 2010-х років, а такі визнані гравці, як Revolut, N26 та Starling Bank, досягли значного проникнення на ринок у багатьох європейських країнах [7].

Маючи понад 320 млн небанкових рахунків, Азіатсько-Тихоокеанський регіон є регіоном, що розвивається найшвидше. Індія лідирує з 65 млн рахунків, тоді як китайський WeBank може похвалитися понад 250 млн зареєстрованих користувачів. У Південно-Східній Азії щомісячна кількість завантажень додатків для цифрових банків перевищує 18 млн. Понад 60% молоді (вікова група 18-30 років) у таких країнах, як Індонезія та Філіппіни, користуються небанками [6].

У цьому регіоні небанки відкрили понад 40 млн нових рахунків з 2022 р. Нігерія, ОАЕ та Південна Африка є ключовими ринками, причому лише в Нігерії зареєстровано 25 млн цифрових рахунків. Використання мобільного банкінгу зросло на 38% у 2023 р. Ініціативи щодо фінансової інклюзії сприяють впровадженню, і понад 100 пілотних проєктів небанкінгу підтримуються регіональними урядами [6].

Порівняльний аналіз провідних небанків і цифрових банків світу (таблиця 1) свідчить про суттєву диференціацію їх фінансово-економічних показників залежно від регіону функціонування, бізнес-моделі та рівня інтеграції з цифровими екосистемами. Європейські та американські небанки, зокрема Revolut, Monzo, N26, Atom Bank, орієнтовані переважно на швидке нарощування клієнтської бази та географічну експансію, що супроводжується значними інвестиціями у технологічну інфраструктуру та маркетинг. У результаті частина



з них тривалий час залишається збитковою або перебуває на межі досягнення прибутковості, попри суттєві обсяги доходів і мільйонні аудиторії користувачів. Така модель розвитку є характерною для конкурентних ринків ЄС і США, де регуляторні обмеження, висока вартість залучення клієнтів і тиск з боку традиційних банків стримують швидке зростання фінансової ефективності.

Водночас азійські, насамперед китайські, необанки та цифрові банки (WeBank, MyBank, CITIC aiBank, China Merchants Bank, China PSBC) демонструють значно вищі показники масштабованості та стабільної прибутковості. Це пояснюється доступом до надвеликих внутрішніх ринків, активною підтримкою з боку держави та інтеграцією з платформами великих технологічних корпорацій, що забезпечує ефективне використання великих даних і штучного інтелекту в кредитуванні та управлінні ризиками. Таким чином, результати аналізу підтверджують, що фінансова стійкість і економічна результативність необанків визначаються не лише рівнем цифровізації, а й інституційним середовищем, масштабом ринку та обраною стратегією розвитку, що має бути враховано під час оцінювання перспектив їх подальшого зростання у глобальному фінансовому просторі.

Порівняльний аналіз свідчить, що європейські та американські необанки (Revolut, Monzo, N26) зосереджені переважно на роздрібному сегменті та масштабуванні клієнтської бази, часто жертвуючи короткостроковою прибутковістю заради зростання. Натомість китайські необанки та цифрові банки (WeBank, MyBank, CITIC aiBank) демонструють значно вищі фінансові показники, що пояснюється інтеграцією з BigTech-екосистемами, масштабом внутрішнього ринку та активним використанням AI і великих даних. Загалом, фінансово-економічні відмінності між необанками визначаються рівнем регуляторної зрілості, масштабом ринку, доступом до капіталу та глибиною цифрової інтеграції, що формує різні траєкторії їх розвитку на глобальному ринку. Також у додатку А наведена розширена порівняльна характеристика провідних необанків світу в 2024 р., структурована за регіонами світу.



Таблиця 1 – Порівняльна характеристика провідних необанків світу

Необанк / компанія	Країна базування	Рік заснування	Кількість клієнтів, млн	Орієнтовний дохід, млрд дол. США	Основна бізнес-модель	Ключові ринки
Atom Bank	Великобританія	2014	0,5	0,4	Digital-only банк (іпотека, депозити)	Великобританія
Fidor Bank (Sopra Steria)	Німеччина	2009	0,3	0,2	Community banking, BaaS	ЄС
Monzo Bank	Великобританія	2015	>9	1,2	Retail-необанк	Великобританія, США
Movencorp	США	2011	~1	<0,1	Digital wallet, фінграмотність	США
MyBank (Alibaba Group)	Китай	2015	>40	3,0	Digital SME banking	Китай
N26 GmbH	Німеччина	2013	8	0,6	Retail-необанк	ЄС
Revolut	Великобританія	2015	>40	>2,0	Super-app (banking + fintech)	Європа, США, Азія
Simple Finance Technology Corp.	США	2009	2	0,3	Digital retail banking	США
Ubank Limited	Австралія	2008	1	0,5	Digital retail banking	Австралія
WeBank	Китай	2014	>350	>6,0	BigTech-необанк, B2C/B2B	Китай
CITIC aiBank	Китай	2017	>20	1,5	AI-driven digital bank	Китай
China Merchants Bank (digital)	Китай	1987*	>180	>50,0	Hybrid digital banking	Китай
China PSBC (digital)	Китай	2007	>600	>90,0	Mass retail digital banking	Китай

Джерело: [1, 6]

Інвестиційна активність на ринку необанків активізувалася протягом останніх двох років. Станом на 2024 р. у необанківські підприємства по всьому світу було вкладено понад 15 млрд дол. США, лише за останні 12 місяців було закрито понад 160 раундів фінансування. Інвестори все більше зосереджуються



на необанках, що пропонують вбудоване фінансування, децентралізовані послуги та інструменти на основі штучного інтелекту. У 2023 р. понад 90 необанків отримали інвестиції на суму понад 25 млн дол. США кожен, особливо на таких ринках, як Індія, Бразилія та Індонезія. Участь венчурного капіталу є значною, понад 250 венчурних компаній активно підтримують необанківські платформи. Варто зауважити, що понад 18% цих інвестицій спрямовані на необанківські рішення B2B, що підкреслює можливості в корпоративному сегменті. Стратегічні інвестиції також зростають у Латинській Америці та Африці, де уряди співпрацюють з фінтех-акселераторами для сприяння фінансовій інклюзії. Ще однією інвестиційною гарячою точкою є розвиток інфраструктури. Понад 40% необанків інвестують у власні технологічні стеки для інтеграції API, виявлення шахрайства та масштабованості в хмарних середовищах. Тільки ця сфера залучила понад 2 млрд дол. США у 2023 р. З впровадженням правил відкритого банківського обслуговування у понад 65 країнах, інфраструктурна основа необанкінгу залишатиметься ключовим інвестиційним магнітом. Можливості партнерства також зростають. За останній рік було укладено понад 320 партнерств між необанками та сторонніми постачальниками послуг. Це включає співпрацю зі страховими компаніями, робо-консультантами та платформами електронної комерції. Транскордонні цифрові банківські послуги є новою сферою діяльності, і лише у 2023 р. 15 необанків розпочали операції в кількох країнах [6].

Інновації є центральним елементом сектору необанків, і протягом 2023-2024 рр. у світі було запущено понад 600 нових функцій продуктів. Ключові розробки зосереджені навколо вбудованих фінансів, штучного інтелекту, персоналізації та міжфункціональної інтеграції. Однією з основних сфер є інструменти фінансового консультування на базі штучного інтелекту. Понад 120 необанків у всьому світі запровадили помічників з бюджетування на основі штучного інтелекту, які аналізують моделі витрат у режимі реального часу. Наприклад, передбачувач заощаджень на основі штучного інтелекту від Revolut прийняли понад 4 млн користувачів, допомагаючи автоматизувати рішення щодо



мікрозаощаджень на основі аналітики поведінки [6].

Інтеграція криптовалют є ще одним популярним розширенням продукту. Станом на 2024 р. понад 50 необанків дозволяють пряму торгівлю криптовалютами у своїх додатках. Наприклад, N26 зареєстрував понад 2 млн криптокористувачів у своїх європейських операціях, пропонуючи безперешкодну конвертацію у п'яти цифрових валютах. Аналогічно, необанки в Південній Кореї запустили ощадні рахунки на основі стейблкоїнів [6].

Персоналізовані картки також набирають обертів. Понад 80 цифрових банків зараз пропонують налаштовувані дебетові та кредитні картки з такими функціями, як батьківський контроль, ліміти витрат та відстеження компенсації викидів вуглецю. У 2023 р. у світі було випущено понад 90 млн карток, що можна налаштовувати [6].

Ще однією сферою інноваційних продуктів є голосовий та біометричний банкінг. Близько 140 необанків зараз підтримують повну функціональність транзакцій за допомогою голосових команд, особливо на ринках, орієнтованих на доступність. Наприклад, у Бразилії понад 8 млн користувачів використовували біометричну верифікацію для входу та платежів, що зменшило кількість випадків шахрайства на 31% у 2023 р. [6].

У сфері B2B необанки розробляють автоматизовані пакети для нарахування заробітної плати та подання податкової звітності. Понад 60 бізнес-орієнтованих необанків зараз пропонують обробку заробітної плати в додатку, якою користуються понад 2,5 млн малих і середніх підприємств у всьому світі. Ці функції дозволяють здійснювати повну виплату заробітної плати та дотримання податкового законодавства менш ніж за 4 хвилини за цикл [6].

Висновки.

Було проведено аналіз тенденцій розвитку світового ринку необанків, який у 2024 р. характеризується високими темпами зростання, значною регіональною диференціацією та різноманіттям бізнес-моделей. Європейські необанки зосереджуються на міжнародній експансії й клієнтоорієнтованих цифрових сервісах, північноамериканські – на фінансовій інклюзії та мобільному банкінгу,



тоді як азійські гравці демонструють найвищі показники масштабованості завдяки інтеграції з технологічними екосистемами та використанню штучного інтелекту.

Була проведена порівняльна характеристика провідних необанків світу, яка підтверджує, що подальший розвиток необанків визначатиметься поєднанням інноваційних фінансових технологій, регуляторного середовища та здатності адаптуватися до потреб глобального ринку, що робить даний сегмент одним із ключових напрямів трансформації сучасної банківської системи.

Література:

1. Neobanks guide: statistics, top neobanks and trends. Advapay. 2025. URL: <https://advapay.eu/neobanks-guide-statistics-top-neobanks-trends-launch-steps-your-own-neobank-software/>

2. Neobanking market revenue to total USD 5,382.6 billion by 2033 amid escalating demand for digital financial services. FinTech Futures, 2024. URL: <https://www.fintechfutures.com/press-releases/neobanking-market-revenue-to-total-usd-5382-6-billion-by-2033-amid-escalating-demand-for-digital-financial-services>

3. Neobanking market. Grand View Research, 2025. URL: <https://www.grandviewresearch.com/industry-analysis/neobanking-market>

4. Global neo and challenger bank market size is estimated to reach USD 1561 billion by 2030, growing at a CAGR of 48.3%. FinTech Futures, 2025. URL: <https://www.fintechfutures.com/press-releases/global-neo-and-challenger-bank-market-size-is-estimated-to-reach-usd-1561-billion-by-2030-growing-at-a-cagr-of-48-3-straits-research>

5. Neobanking Market. Fortune Business Insights, 2025. URL: <https://www.fortunebusinessinsights.com/neobanking-market-109076>

6. Neobanking Market. Market Reports World, 2025. URL: <https://www.marketreportsworld.com/market-reports/neobanking-market-14716762>

7. Neobanking Market. PS Market Research, 2025. URL: <https://www.psmarketresearch.com/market-analysis/neobanking-market-report>



Abstract. *The paper examines the global non-bank market, which is an important stage in the study of the modern transformation of the financial sector in the context of digitalization and globalization. Research into global trends in the development of neobanks, their geographical structure, business models, customer base and financial indicators allows us to identify key growth drivers, competitive advantages and risks of the functioning of such institutions, as well as to assess the prospects for their further development in the global financial space. European neobanks focus on international expansion and customer-oriented digital services, North American ones on financial inclusion and mobile banking, while Asian players demonstrate the highest scalability rates through integration with technology ecosystems and the use of artificial intelligence. The comparative analysis confirms that the further development of neobanks will be determined by a combination of innovative financial technologies, the regulatory environment, and the ability to adapt to the needs of the global market.*

Key words: *banking system, digitalization, neobanks, innovations, financial technologies.*

Статтю надіслано: 27.12.2025 г.

© Адонін С.В.