

Міністерство освіти і науки України
Національний університет «Полтавська політехніка
імені Юрія Кондратюка»
Навчально-науковий інститут фінансів, економіки, управління та права
Кафедра фінансів, банківського бізнесу та оподаткування

Білостоцький технологічний університет (Польща)

Університет прикладних наук (Литва)

Відземський університет прикладних наук (Латвія)

Університет «Aurel Vlaicu» в м. Арад (Румунія)

Міжнародний науково-освітній та навчальний центр (Естонія)

Київський національний університет імені Тараса Шевченка
Кафедра фінансів

Донецький національний університет імені Василя Стуса
Національний технічний університет «Дніпровська політехніка»

Луцький національний технічний університет

Одеський національний економічний університет

РОЗВИТОК ФІНАНСОВОГО РИНКУ В УКРАЇНІ: ЗАГРОЗИ, ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ

**Матеріали VII Міжнародної науково-практичної
конференції**

27 листопада 2025 р.

Полтава
2025

6. Маслій О.А., Белкіна М.О. Вплив пандемії на розвиток страхового ринку України. *Економіка і регіон*. 2021. № 4 (83). С. 67-74.

7. Skryl V., Hlushko A. Insurtech: new opportunities for the development of the insurance market. *Економіка і регіон*. 2023. № 1. С. 144–151. URL: <https://journals.nupp.edu.ua/eir/article/view/2877/2283>

УДК 336.741.6

Сидоренко Софія Віталіївна, студентка

Науковий керівник: Худолій Ю. С., к.е.н., доцент

Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка» (Україна)

ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ НЕОБАНКІВ В УКРАЇНІ

Фінансовий сектор України переживає період глибокої трансформації, зумовленої стрімким впровадженням цифрових технологій та еволюцією споживацьких переваг. Особливу роль у цьому процесі відіграють необанки – фінансові установи, що здійснюють діяльність виключно через онлайн-канали, пропонуючи клієнтам інноваційні продукти посередництвом мобільних застосунків [1].

Протягом останніх п'яти років глобальний ринок повнофункціональних цифрових банків продемонстрував надзвичайно динамічне зростання. За інформацією аналітичного центру Burnmark, станом на кінець 2016 року у світі функціонувало вже понад сімдесят фінансових установ нового формату [2]. Експертні оцінки свідчать, що у 2018–2023 роках кількість користувачів необанків збільшилася більш ніж у десять разів, сягнувши 394 мільйонів осіб. Рівень проникнення цифрових банківських сервісів у 2023 році охопив близько 15% населення, а до 2028 року очікується перевищення показника у 20% [8].

Географічний розподіл необанків засвідчує, що Європа виступає одним із найрозвиненіших ринків необанкінгу завдяки регулятивним реформам, зокрема першій та другій директивам про платіжні послуги (PSD1 та PSD2), а також режимам ліцензування (EMI), які сприяли стрімкому розвитку сектору [1]. Водночас за рівнем проникнення необанків лідирують ринки країн, що розвиваються: Бразилія посіла перше місце з 43% населення, яке має рахунок в необанку, друге місце посідає Індія з 26% населення, тоді як у країнах Європи показник виявляється значно меншим [13] (табл.1).

Таблиця 1

Рейтинг країн за рівнем проникнення необанків на ринок у 2023 році

№	Країна	Кількість клієнтів у необанках, млн	Частка населення з рахунком у необанку, %
1	Бразилія	93,052	43
2	Індія	371,8	26
3	Ірландія	1,113	22
4	Сінгапур	1,262	21
5	Гонконг	1,498	20
6	ОАЕ	1,808	19
7	Мексика	21,838	17
8	Іспанія	8,078	17
9	ПАР	9,061	15
10	Німеччина	11,66	14

Джерело: складено на основі [5].

Серед провідних учасників світового ринку необанків особливу позицію займає Nubank із Бразилії, який обслуговує понад 48 мільйонів клієнтів. Британський Revolut у 2023 році перевищив позначку у 38 мільйонів користувачів, тоді як німецький N26 надає послуги більш ніж 7 мільйонам клієнтів у 25 країнах Європейського Союзу [1, 8]. Популярність таких банків пояснюється орієнтацією на технологічні новації: швидке відкриття рахунку через мобільний пристрій, мінімізація бюрократичних процедур і прозорі умови обслуговування, часто без комісій за базові операції [8].

В Україні фінансовий сектор також демонструє зростання цифрової активності, однак ступінь розвитку національного необанківського ринку все ще поступається європейським аналогам [7]. Першим українським необанком, який повністю відмовився від фізичних відділень і банкоматів, став Monobank, запущений у листопаді 2017 року як спільний проект Universal Bank і компанії Fintech Band [7]. Усі необанки, що працюють в Україні, здійснюють діяльність на основі ліцензій традиційних банків, пропонуючи користувачам власні мобільні застосунки, привабливі умови обслуговування, зокрема низькі комісії, вигідні депозитні ставки та індивідуалізовані маркетингові стратегії [3].

Аналіз сучасного стану необанкінгу в Україні свідчить про домінування Monobank, який зберігає лідерство в сегменті: станом на травень 2025 року кількість активних користувачів застосунку перевищила 9,5 мільйона осіб. Банк стабільно посідає верхні позиції у рейтингах Google Play і App Store, займає третє місце серед українських банків за обсягом доходів та депозитів населення [16] (табл. 2). Згодом на ринку з'явилися нові цифрові гравці – O.Bank від АТ «Ідея Банк», Izibank на основі ліцензії АТ «Таскомбанк», а також проєкт «Банк Власний рахунок», створений Банком Восток у партнерстві з Fozzy Group [9, 11, 12]. Водночас окремі проєкти, зокрема Todobank, Sportbank і Neobank, були змушені припинити роботу або перебувають у процесі ліквідації внаслідок фінансової нестійкості та невідповідності їх бізнес-моделей ринковим реаліям [10, 14, 15].

Таблиця 2

Порівняльний аналіз ключових характеристик необанків в Україні станом на червень 2025 року

Банк	Рік запуску	Рік закриття	Ліцензіат	Кількість клієнтів
Monobank	2017	-	АТ «Універсал Банк»	9,5 млн (травень 2025)
Sportbank	2019	2024	АТ «Таскомбанк»	600 тис. (2024)
Todobank	2020	2022	АТ «Мегабанк»	понад 100 тис. (2022)
O.Bank	2020	-	АТ «Ідея Банк»	120 тис. (2022)
Neobank	2021	у стадії ліквідації з 01.08.2023	АТ «АКБ «Конкорд»»	Дані відсутні
Izibank	2020	-	АТ «Таскомбанк»	290 тис. (2022)
Банк Власний Рахунок	2021	-	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	150 тис. (2022)

Джерело: складено на основі [6, 7, 8, 9, 11, 13].

Таким чином, необанки в Україні демонструють високий потенціал розвитку, попри наявні виклики регуляторної невизначеності, кіберризиків та економічної нестабільності, водночас державна підтримка цифровізації, міжнародні інвестиції та технологічні інновації створюють сприятливе середовище для трансформації фінансової екосистеми країни.

Література

1. Вакун О. В., Вінтоняк А. М., Заяць М. Я. Особливості розвитку необанків як складової цифрової економіки. *Економіка, управління та адміністрування*. 2025. №1(111). С. 103–108.
2. Ганзюк С. М., Джафарова Г. Р., Дьомін М. С. Розвиток необанкінгу в Європі та Україні. *Причорноморські економічні студії*. 2023. Вип. 83. С. 91–95.
3. Мацків О. І. Компаративний аналіз діяльності необанків. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2024. № 5-6 (318-319). С. 16–25. DOI: <https://doi.org/10.32680/2409-9260-2024-5-6-318-319-16-25>.
4. Семенов А. Ю., Пахненко О. М., Шалда А. А. Необанки в Україні: особливості, тренди та перешкоди розвитку. *Modern Economics*. 2023. № 39. С. 131–137. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V39\(2023\)-20](https://doi.org/10.31521/modecon.V39(2023)-20).
5. Стрільчук Ю. І., Лавренюк В. В., Белінський А. О. Необанки як драйвер трансформації фінансової екосистеми. *Бізнесінформ*. 2025. № 5. С. 428–433. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2025-5-428-433>.
6. Finance.ua. Банк O.Bank – відгуки та пропозиції. 2025. URL: <https://finance.ua/ua/banks/o-bank> (дата звернення: 30.09.2025).
7. Finance.ua. Банк Sportbank – інформація для клієнтів. 2025. URL: <https://finance.ua/ua/banks/sportbank> (дата звернення: 30.09.2025).
8. Izibank. Офіційний сайт. 2025. URL: <https://www.izibank.com.ua/> (дата звернення: 30.09.2025).
9. Minfin. Банк Власний Рахунок. 2025. URL: <https://minfin.com.ua/ua/company/vlasnyu-rahunok/> (дата звернення: 30.09.2025).
10. Minfin. Інформація про izibank. 2025. URL: <https://minfin.com.ua/ua/company/izibank/> (дата звернення: 30.09.2025).
11. Minfin. Інформація про банк NEOBANK. 2025. URL: <https://minfin.com.ua/ua/company/neobank/> (дата звернення: 30.09.2025).
12. Minfin. ТОДОбанк – огляд продуктів. 2025. URL: <https://minfin.com.ua/ua/company/todobank>.
13. Monobank. Офіційний веб-сайт. URL: <https://www.monobank.ua/about>.
14. Onyshchenko S.V., Maslii O.A. International index assessment systems business environment in Ukraine. *Financial space*. 2020. No. 3 (39). P. 168-179. [https://doi.org/10.18371/fp.3\(39\).2020.215186](https://doi.org/10.18371/fp.3(39).2020.215186)
15. Худолій Ю.С., Халєвіна М.О. Фінтехнології в банківському бізнесі: реалії та перспективи. *Проблеми економіки*. 2021. № 1. С. 134–142. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-0712-2021-1-134-142>

УДК 336.77:332.2(477)

Токар Олександр Олександрович, студент

Науковий керівник: Єгоричева С. Б., д.е.н., професор

Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка» (Україна)

СУЧАСНИЙ СТАН РИНКУ ІПОТЕЧНОГО КРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ

Як фундаментальний фінансовий інструмент, іпотечне кредитування поєднує у собі функції рушія економічного зростання й засобу забезпечення населення житлом. В контексті розробки дієвої економічної політики, дослідження функціональних аспектів іпотечного ринку набуває вирішального значення. Розвинена іпотечна система