

УДК 339.9.012.23

Київський національний університет імені Тараса Шевченка, Київ, Україна  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3502-4980>

## ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ НЕОБАНКІВ У ВИСОКОТЕХНОЛОГІЧНОМУ ФІНАНСОВОМУ СЕРЕДОВИЩІ

*Визначено загальні тенденції розвитку небанків. Встановлено, що рівень проникнення онлайн-банкінгу в країнах Європи коливається від 15 % до 96 % (Норвегія, Данія, Швеція, Фінляндія). Визначено початок розвитку небанкінгу та сукупність інноваційних банківських установ, що здійснюють діяльність виключно в мережі "Інтернет". На прикладі кейсу Dukascory Bank проведено аналіз практичних аспектів діяльності небанків у високотехнологічному фінансовому середовищі. Встановлено, що цифрова модель небанків є основою забезпечення стійкості у такому середовищі. Крім цього, цифрові моделі та технологічні рішення забезпечують у короткостроковій перспективі прибутковість та позитивні фінансові результати. Мобільний роздрібний банкінг забезпечує віртуальним банкам стабільний розвиток діяльності та зростання. Приватна криптовалюта, яка стала можливою завдяки технологічним рішенням, є додатковим продуктом для залучення клієнтів та диверсифікації доходів.*

**Ключові слова:** онлайн-банкінг, небанкни, технологічні рішення небанків, віртуальні банки, мобільний банкінг.

**Постановка проблеми.** Сучасні банки перестають бути тільки банками у традиційному розумінні, виходячи за рамки фінансової галузі. Небанк – це модернізований та постійно оновлюваний цифровий банк з розвинутою сучасною функціональністю, що немає філіалів або інших фізичних представництв, відповідно обслуговування клієнтів здійснюється через мережу "Інтернет" і мобільні додатки. Переважно небанкни отримують банківську ліцензію або ж працюють на базі одного з існуючих банків. Популярність мобільних банків пов'язана зі зміною поведінки клієнтів і їхніми новими потребами згідно з умовами сучасного життя. Наразі у світі існує більше 150 небанків, з яких третина знаходиться у Великобританії. Серед більш відомих можна виокремити Monzo Bank, Revolut, Atom Bank, Number26, Fidor Bank, Saxo Bank, Solaris Bank тощо. У межах Європи онлайн-банкінг надзвичайно поширений. Північні країни, включаючи Норвегію, Данію, Фінляндію та Швецію, мали рівень проникнення онлайн-банкінгу понад 80 %, на відміну від Албанії, Чорногорії та Боснії і Герцеговини, де рівень проникнення був нижчим за 15 %. Для прикладу, використання онлайн-банкінгу у Великій Британії стабільно зростає з 2007 року, коли лише приблизно одна третина використовувала онлайн-банкінг, до понад 90 % станом на 2022 рік [18]. Банківські та фінансові послуги зазвичай є одними з перших галузей, які охоплюють технологічний прогрес; починаючи з появи банкоматів і кредитних карток. З тих пір, як перші захищені інтернет-системи для фінансових операцій стали доступними у великому масштабі, доступ до банківського рахунку онлайн для здійснення транзакцій, оплати кредитних карток, створення кредитних ліній або інвестування заощаджень став однією з найбільш швидкозростаючих сфер діяльності в інтернеті. Вище вказані тенденції актуалізують дослідження практичних аспектів діяльності небанків у високотехнологічному фінансовому середовищі.

**Аналіз останніх досліджень та публікацій.** У науковій літературі зростає кількість публікацій щодо тенденцій розвитку та характеристики діяльності небанків. При цьому в роботах науковців у загальному описанні практичні аспекти функціонування онлайн-банків: сутність, особливості організації та перспективи розвитку небанків розглянуті у працях Березан А.С., Козляниченко О. [1], Теслюк С., Матвійчук Н., Корх Н., Деркач О. [11], Стечишин Т. [9], досвід, практика, потенціал діяльності небанків у різних країнах вивчаються у роботах Вольвач В. [2], Еркес О., Калита О., Гордієнко Т. [4], Житар М. О., Зелінська В.С. [5]. Дудинець Л. А., Вер-

ней О.Є. розглядають небанкни як напрям розвитку сучасних інноваційних технологій фінансового сектору [3]. Мних О., Брицький Р., Бабич О. проводять дослідження інноваційної цифрової політики європейських банків та їх ринкової капіталізації [6].

**Мета** статті полягає у висвітленні практичних аспектів діяльності небанків у високотехнологічному фінансовому середовищі.

**Виклад основного матеріалу.** Віртуальна банківська діяльність почала розвиток на початку 1990-х років у найбільш розвинених країнах (у 1989 році відкрито роздрібний англійський банк Фест Директ, First Direct як філія HSBC Bank, що функціонував на основі телекомунікаційного зв'язку та мережі "Інтернет", обслуговуючий сьогодні понад 500 тис. клієнтів; у 1995 році розпочала роботу віртуальна фінансова установа США Security First Network Bank з активами обсягом 40 млн дол. та 10 тис. відкритих рахунків; у 1996 році відкрито німецький Advance Bank без мережі офісів; у 1998 році засновано Egg банк у Великобританії, який функціонує з використанням кол-центрів, інтернет-порталу для персоналізованого управління клієнтами власними обліковими записами) [1; 9]. Серед перших віртуальних банків варто виділити такі, як BankDirect (заснований у 1999 р.), CoinpuBank (заснований у 1998 р.), E-bank (заснований у 1999 р.) і багато інших. Корпорація Sony у 2002 році відкрила власний небанк для себе традиційним банком. У 2004 році у Швейцарії засновано інноваційний онлайн банк Dukascory Bank, що надає послуги онлайн-трейдингу та мобільної торгівлі, спеціалізуючись на іноземній валюті, бірнарних опціонах, контрактах на різницю цін (CFD), банківські послуги та інші фінансові послуги за допомогою запатентованих технологічних рішень [7].

Динамічний розвиток та інтеграція технологій в різні сектори економіки сприяли зміні концепції банківської діяльності, зміні потреб та звичок користувачів банківських послуг, а як наслідок – переміщення банківської діяльності з фізичного у цифрове (віртуальне середовище), що активно почало відбуватися з початку 2009-2011 років (появи цифрових валют та зростання використання мобільних пристроїв).

Небанкни зумовили появу та розвиток нового підходу до надання банківських послуг в умовах зростання вимог користувачів до послуг, зростання конкуренції за клієнтів через появу технологій, які надавали банкам можливості до масштабування бізнесу та розширення цільової аудиторії клієнтів. Банки більше не діють як окремі елементи банківської системи, а тісно пов'язані безпосередньо з

© Капляр К., 2022

фізичними або юридичними особами для покращення якості обслуговування, підвищення власної конкурентоспроможності на ринку. Технології забезпечили нові форми комунікації та зв'язку з клієнтами, нові сервіси для розширення клієнтської бази, внаслідок чого еволюціонує фінансова екосистема функціонування банків. Трансформація банківського сектору під впливом локальних та глобальних трендів сприяла тому, що банки розглядаються як "провайдери фінансових послуг", зокрема надавачі технологічних послуг, тоді як в класичному розумінні банки виступали універсальним посередником у наданні банківських послуг. Це означає суттєве розширення можливостей нових банків та розширення спектру послуг, які надаються споживачам.

Необанки (віртуальні банки, мобільні банки, інтернет-банки, цифрові банки, банки-челенджери) розглядаються як онлайн-компанії, які функціонують завдяки технологічним платформам (приставка "нео" з грецького означає "новий"), а на практиці іменуються онлайн-або директ-банками.

Віртуальні банківські установи швидко набирали популярності серед населення завдяки спрощенню процедур надання банківських послуг. За опитуванням Ipsos MORI 17 078 респондентів у межах нормативної вимоги банківської діяльності кожного з 17 найбільших постачальників послуг, які забезпечують відкриття персональних поточних рахунків клієнтів, 78–86% респондентів рекомендують онлайн сервіси друзям та рідним. У розрізі основних постачальників послуг онлайн та мобільного банкінгу найбільшу перевагу віддають таким: 86 % опитуваних рекомендують Starling Bank, Monzo – 85 %, First Direct – 81 %, Halifax – 79 %, Metro Bank – 78 % [16]. Популярність онлайн-банкінгу зростає завдяки врахуванню ними основних вимог клієнтів. За даними GOBankingRates 33,63 % опитуваних потребують від банків встановлення низьких комісій, 21,65 % – доступних тарифів та ставок, 14,08 % – низьких депозитних внесків, 12,06 % – різноманітність пропонуванних послуг та продуктів, 11,99 % – наявності цілодобової служби підтримки клієнтів [17]. Станом на 2021 рік до ТОП-10 необанків належать такі: Revolut (2015 р.), N26, Monese (2015р.), Starling, Bunq (2012 р.), MonzoBank, TinkoffBank (2006 р.), Точка (2015 р.), Monobank, Chime (2012 р.) [11].

Доцільно розглянути детальніше практичні аспекти діяльності необанків, онлайн-банкінгу, зокрема на прикладі Dukascopy Bank, що розташований у Женеві (Швейцарія) та регулюється Швейцарським органом з нагляду за фінансовими ринками FINMA як банк та компанія з цінних паперів. Зовнішній аудитор Банку – КПМГ, внутрішній аудитор – ВКФ. Банк є членом Швейцарської асоціації банків. Фінансові звіти банку публікуються двічі на рік. Відповідно до швейцарського законодавства (Financial Market Infrastructure Act) Dukascopy Bank кваліфікується як двосторонній організований торговий майданчик (OTF).

У 2021 році 96 % населення Норвегії мало доступ до сайтів онлайн-банкінгу, що робить Норвегію країною з найсильнішим проникненням інтернет-банкінгу в Європі, за нею йдуть Данія (95 %) та Ісландія (95 %). Інтернет-банкінг стає одним із найпопулярніших методів оплати в Європі, що дозволяє клієнтам банку чи іншої фінансової установи здійснювати широкий спектр фінансових операцій через їхні веб-сайти. З часом довіра європейців до цієї системи електронних платежів зростає. Тим часом у деяких країнах, наприклад у Німеччині чи Австрії, використання фізичної готівки значно скорочується [18].

Історія Dukascopy Bank почалася в 1998 році як фізичний проект під керівництвом доктора Андрія Дуки в Женеві. Проект був спрямований на обслуговування фінансової спільноти за допомогою інноваційних рішень, заснованих на нових математичних і економічних методах. Бачення засновників матеріалізувалося у формі міжнародної фінансово-технологічної групи (FinTech), в основі якої саме Dukascopy Bank. Станом на 31 грудня 2020 року група є повністю цифровим швейцарським банком і компанією з цінних паперів, що функціонує в мережі "Інтернет" та нараховує 83,0 співробітника (в еквіваленті повної зайнятості – 109,6 на 31 грудня 2020 року). Діяльність банків і цінних паперів Dukascopy Group регулюється у Швейцарії, Латвії та Японії. Латвійська компанія Dukascopy Europe має ліцензію на діяльність у Європейському Союзі. Група пропонує багатопродуктові (FX, злитки, CFD, бінарні опціони) онлайніві та мобільні торгові платформи, а також широкий спектр інших фінансових послуг, включаючи поточні рахунки, гарантії, класичні банківські платежі, інноваційні миттєві платежі через смартфони, платіжні картки, власну криптовалюту особам та установам тощо. Торгові платформи SWFX, якими керує Dukascopy Bank SA, вважаються двосторонньо організованими торговими майданчиками. Девіз Dukascopy Group – пропонувати кожному з усього світу прості у використанні фінансові послуги за доступними умовами в дружньому та сучасному середовищі. З 2016 року рахунок у Dukascopy можна відкрити за один день і повністю онлайн, що дозволило банку відкрити понад 260 000 рахунків. Як регульована установа, Банк зміг розпочати діяльність, пов'язану з криптовалютою, у 2018 році, включаючи власну криптовалюту. "Дукаскоїни" – це токени, створені Банком за технологією блокчейн на основі Ethereum. Dukascoin розроблені як засіб платежу та спекуляції. Банк вважає Dukascoin успішним, враховуючи його широке визнання як винагороду для клієнтів, які відкривають мультивалютний рахунок MCA. Бренд Dukascopy відомий у всьому світі завдяки інноваціям і чесності у сфері цифрових фінансових послуг [12-15].

Dukascopy Bank у 2017 роках визначив напрямком свого розвитку стабільне зростання завдяки технологічним рішенням, спрощення та раціоналізацію організації діяльності [12]. Це забезпечило стійкість функціонування та прибутковість у період пандемії 2020 року. Основні стратегічні напрямки розвитку банку залишаються зосередженими на мобільному роздрібному банкінгу та діяльності, пов'язаній з криптовалютою, 2021 рік став третім роком впровадження Dukascoins, розвиток і зростання якої відповідали баченню Банку та задовольняли початкові очікування. До кінця 2021 року було випущено понад 5 мільйонів Dukascoin. Модель цифрового банкінгу, розроблена Банком, була знову перевірена в реальних умовах протягом 2021 року та показала стійкість і надійність. Діяльність завдяки постійному розвитку технологічних рішень забезпечила стійкість у 2021 році, зростання і економічні результати. Модель онлайн-бізнесу Dukascopy Bank показала величезну перевагу та гарантію стабільності послуг, що надаються клієнтам. Банк пропонує клієнтам у всьому світі послуги, які повністю залежать від IT-рішень, що потребує постійної оптимізації та автоматизації/цифрування усіх процесів. Dukascopy прийняла модель онлайн/цифрового банку у 2017 році, зайнявши новаторську та передову позицію в цих сферах, що сприяло гнучкості діяльності, швидкому запровадженню технологій блокчейн і запуску її конкретних фінансових програм.

Протягом 2017-2019 років Банк інвестував значні кошти в диверсифікацію асортименту продуктів. Крім свого традиційного основного бізнесу, трейдингової діяльності, Банк розвинув інфраструктуру емісії, зберігання та обміну криптовалюти, а також послуги роздрібно-мобільного банкінгу, включаючи миттєві платежі та операції з картками. Сукупні такі інвестиції на суму приблизно 6 мільйонів швейцарських франків на рік були реалізовані без зовнішнього фінансування. У 2019 році завершився період інтенсивних інвестицій у швидкий розвиток нових продуктів, що в поєднанні з контролюю-

ваним зниженням витрат на ІТ, персонал та інших операційних витрат забезпечило отримання прибутку у 2019 році. Станом на 2020 рік у Банку добре диверсифіковані та стійкі операції, висока ліквідність, низькі кредитні ризики та впевненість у успішному розвитку бізнесу на рівні Банку та Групи. Фінансовий результат першого кварталу 2020 року підтверджує такі оптимістичні очікування – прибуток досяг 2.2 млн швейцарських франків, що є історично найвищим квартальним прибутком Банку [14-15].

Таблиця 1

Ключові показники операційної діяльності та ефективності цифрової бізнес-моделі Dukascopy Bank, млн швейцарських франків або %

Показник	2017	2018	2019	2020	2021
Чистий прибуток	0,1	-1,1	2,2	20,4	2,1
Відношення витрат до доходів	104,9%	100,6	87,2%	52,5%	86,8%
Сукупний операційний дохід	29,1	27,4	28,0	40,1	22,7
Сукупні операційні витрати	30,9	27,6	24,4	21,0	19,7
Сукупні активи	144,0	153,0	142,6	162,7	184,5
Сукупні депозити клієнтів	105,5	113,9	102,1	105,3	125,9
Регуляторний капітал	35,4	34,4	36,6	50,4	51,1

Джерело: складено автором на основі [12-15].

Чистий прибуток банку за 2021 рік склав 2,1 млн швейцарських франків. У 2021 році операційні витрати були на 6,5 % нижче операційних витрат у 2020 році. З початку року клієнтські депозити зросли на 19,6 %. Депозити клієнтів на торгових рахунках зросли на 9,0 %, депозити клієнтів на бінарних рахунках зросли на 4,4 %, а депозити клієнтів на LP PAMM зросли на 56,2 %. Значне збільшення кількості мобільних мультивалютних рахунків (МСА) демонструє успіх цифрової моделі роздрібно-мобільного банкінгу, що представляє швидко зростаючу частку діяльності Банку та депозитів клієнтів. Крім того, Банк очікує масштабної синергії завдяки переведенню деяких клієнтів з МСА на торгові рахунки. У 2021 році було відкрито 51 935 нових рахунків МСА. З початку року депозити клієнтів на рахунках МСА зросли більш ніж удвічі з 16,4 до

36,1 млн швейцарських франків; у 2021 році чистий дохід від рахунків МСА становив 1,9 млн швейцарських франків. Залучення та розвиток Банку в діяльності, пов'язаній з криптовалютою, залишається одним із основних стратегічних напрямків розвитку разом із роздрібною банківською діяльністю. До кінця 2021 року було випущено понад 5,3 мільйона Dukascoin. Торгові рахунки залишаються основним джерелом доходу. Банк прагне постійно покращувати досвід своїх клієнтів за допомогою найкращих торгових послуг [15].

Структура групи компаній Dukascopy Bank представлена на рис. 1, в якій серед керівних комітетів відображено ІТ управління, якому підпорядковується відділ ІТ, медіа та операцій.



Рис. 1. Структура групи компаній Dukascopy Bank

Джерело: [10].

Банк пропонує клієнтам відкрити мультивалютний рахунок у швейцарському банку з доступом через інтернет-браузер, мобільні програми для iOS та Android. Процес відкриття рахунку здійснюється повністю онлайн та доступний з будь-якої точки світу. Користувачі мультивалютних рахунків, метою яких є акумулювати на рахунок понад 100 000 USD, можуть подати заявку на Private Banking (Savings) Account та скористатися послугами,

призначеними для зберігання та накопичення коштів. Мультивалютний рахунок (MCA) орієнтований на роздрібних клієнтів зі статком менше 100 000 доларів США та служить інструментом для щоденних транзакцій (табл. 2). Процес відкриття рахунку миттєвий і доступний з будь-якого місця завдяки інноваційному рішенню – онлайн-ідентифікації через відео за допомогою мобільного телефону [7].

Таблиця 2

Порівняльна таблиця послуг онлайн-банкінгу Dukascopy Bank

Критерії порівняння послуг за рахунками	Мультивалютний рахунок	Стандартний поточний рахунок
Віддалене відкриття рахунку по всьому світу за допомогою відеоідентифікації 24/7	+	+
Персональний обліковий запис менеджер	-	+
Цілодобова багатомовна підтримка через чат, телефон та електронну пошту	+	+
Суми понад \$100'000	-	+
Страхові депозити до CHF 100'000	+	+
Рахунки у 23 різних валютах	+	+
Відсутність плати за обслуговування рахунку	+	-
Кредитні картки MasterCard та American Express	-	+
Широкий асортимент доступних методів для поповнення рахунку або виведення коштів, включаючи SWIFT/SEPA/SIX перекази, карткові платежі, перекази через Skrill та Neteller	+	-
Керування рахунком через інтернет-браузер, програми для iOS або Android	+	+
Обмін валюти за міжбанківським курсом	+	+

Джерело: [8].

Мультивалютний рахунок пропонує клієнтам здійснювати ряд послуг: відкривати рахунки в 23 різних валютах та в золоті; розміщувати страхові депозити до CHF 100'000; надає широкий асортимент доступних методів для поповнення рахунку або виведення коштів, включаючи SWIFT/SEPA/SIX перекази, карткові платежі, перекази через Skrill та Neteller; можливість здійснювати інвестиції в нафту, золото, BTC, ETH, фондові індекси без використання кредитного плеча та інші інвестиції; можливість керування рахунком через інтернет-браузер, програми для iOS або Android; відправка та отримання коштів через мобільний номер; обмін валюти за міжбанківським курсом; цілодобова багатомовна підтримка через чат, телефон та електронну пошту.

У той час як мультивалютний рахунок (MCA) націлений на ритейл клієнтів з обсягом коштів нижче 100 000 дол., клієнти з обсягом коштів понад 100 000 дол. можуть скористатися послугами Private Banking (Savings). Основна мета saving account – це зберігання та накопичення коштів, у той час як MCA – для повсякденних роздрібних транзакцій. Клієнтам Private Banking доступні такі переваги: зберігання коштів у швейцарському банку, можливість депонувати та зберігати від 100 000 дол. і вище, менеджер персонального облікового запису, інвестиції в золото, срібло, нафту, газ, акції, багато індексів та криптовалют, доступ до коштів за допомогою преміальних кредитних карток Visa, Mastercard або American Express [7].

Dukascopy Bank SA також надає можливість конвертування коштів, розміщених на поточному рахунку(-ax), за обмінними курсами SWFX – Swiss через FX Marketplace. Клієнт може миттєво конвертувати валюту в будь-який зручний для нього час. Також банк безкоштовно здійснює відкриття додаткового субрахунку для кожної валюти, в яку клієнт конвертує кошти, які зберігаються в Dukascopy Bank SA. Використовуючи свій ощадний рахунок, клієнт може конвертувати іноземні валюти на будь-який субрахунок або з будь-якого субрахунку.

**Висновки та перспективи подальших досліджень.** Проведене дослідження свідчить про активний розвиток необанкінгу, особливо у найбільш розвинених країнах Європи, про що свідчить високий рівень проникнення онлайн-банкінгу, який коливається від 15 % до 96 % (Норвегія, Данія, Швеція, Фінляндія). Визначено початок розвитку необанкінгу та сукупність інноваційних банківських установ, що здійснюють діяльність виключно в мережі "Інтернет". На прикладі кейсу Dukascopy Bank проведено аналіз практичних аспектів діяльності необанків у високотехнологічному фінансовому середовищі. Встановлено, що цифрова модель необанків є основою забезпечення стійкості у такому середовищі. Крім цього, цифрові моделі та технологічні рішення забезпечують в короткостроковій перспективі прибутковість та позитивні фінансові результати. Мобільний роздрібний банкінг забезпечує віртуальним банкам стабільний розвиток діяльності та зростання. Приватна криптовалюта, яка стала можливою завдяки технологічним рішенням, є додатковим продуктом для залучення клієнтів та диверсифікації доходів. Структура необанку включає комітет ІТ, який є одним з ключових у забезпеченні зростання бізнесу.

Подальші дослідження доцільно спрямувати на вивчення тенденцій розвитку онлайн-банкінгу на прикладі найбільш розвинених європейських країн, де рівень його проникнення найвищий.

#### Список використаних джерел

- Березан, А. С., Козляченко, О. М. Перспективи розвитку віртуальних банків (необанків) в Україні. 2019. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ir.stu.cn.ua/bitstream/handle/123456789/20278/Козляченко.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Вольвач, В. Необанки: світовий досвід та українська практика. *Міжнародної науково-теоретичної конференції студентів, аспірантів і молодих вчених*. 2020. С. 20.
- Дудинець, Л. А., Верней, О. Є. Необанки як напрям розвитку сучасних інноваційних технологій фінансового сектору. *Інтеграція України у європейський та світовий фінансовий простір: збірник тез XIII міжнародної науково-практичної конференції, 18 травня 2018 року/Львівський інститут ДВНЗ "Університет банківської справи". Львів, 2018. 169 с.*

4. Еркес, О., Калита, О., Гордієнко, Т. Потенціал цифрового розвитку банків України. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2019. С. 108.
5. Житар, М. О., Зелінська, В. С. Необанкінг: зарубіжний досвід та українська перспектива. *Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України*. 2019. Вип. 2. С. 81-95.
6. Мних, О., Брицький, Р., Бабич, О. Дослідження інноваційної цифрової політики європейських банків та їх ринкової капіталізації. *Adaptive Management: Theory and Practice. Series Economics*. 2022. Вип. 13(26).
7. Огляд діяльності компанії та групи Dukascopy Bank. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.dukascopy.com/swiss/russian/about/company/>
8. Онлайн-банкінг. Dukascopy Bank. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.dukascopy.com/swiss/russian/banking/general/>
9. Стечишин, Т. Необанки: особливості організації та перспективи розвитку в Україні. 2019. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://ir.kneu.edu.ua/bitstream/handle/2010/30447/rbp\\_19\\_11.pdf?sequence=1](https://ir.kneu.edu.ua/bitstream/handle/2010/30447/rbp_19_11.pdf?sequence=1)
10. Структура компанії Dukascopy Bank. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.dukascopy.com/swiss/russian/about/company-structure/>
11. Теслиук С., Матвійчук Н., Корх Н. Деркач О. Необанки: сутність та перспективи розвитку в Україні. *Економічний журнал Волинського національного університету ім. Л. Українки*. 2020. Вип. 3(27). С. 61-71.
12. Dukascopy Bank Annual report 2018. URL: <https://www.dukascopy.com/media/pdf/Dukascopy%20Bank%20SA%20-%20Annual%20Report%20for%202018.pdf>
13. Dukascopy Bank Annual report 2019. URL: <https://www.dukascopy.com/media/pdf/Dukascopy%20Bank%20SA%20-%20Annual%20Report%20for%202019.pdf?c=1>
14. Dukascopy Bank Annual report 2020. URL: <https://www.dukascopy.com/media/pdf/Dukascopy%20Bank%20SA%20-%20Annual%20Report%20for%202020.pdf>
15. Dukascopy Bank Annual report 2021. URL: <https://www.dukascopy.com/media/pdf/Dukascopy%20Bank%20SA%20-%20Annual%20Report%20for%202021.pdf>
16. First Direct. URL: <https://www1.firstdirect.com/service-quality/survey-results/>
17. GOBankingRates. What are people looking for in a bank? URL: <https://www.gobankingrates.com/best-banks-2022/>
18. Online banking usage in Great Britain from 2007 to 2022. URL: <https://www.statista.com/statistics/286273/internet-banking-penetration-in-great-britain/>

Надійшла до редколегії 03.12.22

K. Kapliar, PhD Student  
Taras Shevchenko National University of Kyiv, Kyiv, Ukraine

### PRACTICAL ASPECTS OF THE ACTIVITIES OF NEO-BANKS IN A HIGH-TECH FINANCIAL ENVIRONMENT

*The article defines the general trends in the development of neobanks. It was established that the level of penetration of online banking in European countries ranges from 15% to 96% (Norway, Denmark, Sweden, Finland). The beginning of the development of neobanking and the set of innovative banking institutions operating exclusively on the Internet have been determined. An analysis of the practical aspects of the activities of neobanks in a highly technological financial environment was carried out on the example of the case of Dukascopy Bank. It has been established that the digital model of neobanks is the basis for ensuring stability in such an environment. In addition, digital models and technological solutions ensure profitability and positive financial results in the short term. Mobile retail banking provides virtual banks with stable development and growth. A private cryptocurrency made possible by technological solutions, an additional product for customer acquisition and income diversification.*

**Keywords:** online banking, neobanks, technological solutions of neobanks, virtual banks, mobile banking.