

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра банківської справи

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня бакалавра
зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
за освітньо - професійною програмою
«Міжнародний банківський бізнес»
на тему:
«Необанки: визначення змісту та оцінки діяльності»

Виконала: студентка 4 курсу, групи 3

Центру очної форми навчання

Чіклікчі Марія Олександрівна

Керівник: д.е.н., професор

Коваленко Вікторія Володимирівна

ОДЕСА - 2024

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

еред основних тем фінансово-економічної діяльності комерційні банки відіграють значну роль і беруть участь у прогнозуванні економічної ситуації та реагуванні на зміни на фінансовому ринку. Вони мають можливість тимчасово вивільняти фінансові ресурси, які не використовуються, перетворювати їх у дійсний капітал, вести різноманітну кредитну, інвестиційну та іншу діяльність. Це сприяє надходженню додаткових грошових коштів в економіку.

За останнє десятиліття уявлення про комерційні банки та їх діяльність зазнали різких коливань. З одного боку, це зумовлено швидкими змінами вимог до банківської установи та умов її діяльності. З іншого боку, такі проблеми, як подальша інтеграція банківської системи, посилення фінансової конкуренції та швидкий розвиток інноваційних технологій, переосмислюють традиційні форми та методи банківської діяльності.

Українські банки працюють в умовах підвищеного ризику, що робить їх більш вразливими до криз, ніж за кордоном.

Вирішенню питань банківської діяльності та оцінювання фінансового стану комерційних банків займалися українські науковці й практики з банківської справи Винник Т., Городянська Л.В., Губа М.О., Гулей А.І., Гут Л.В., Жердецька Л.В., Житар М.О., Міщенко В.І., Озерчук О.В., Паперник С., Романчук М та інші.

Мета кваліфікаційної роботи полягає у визначенні змісту необанку «Монобанк» та оцінки його діяльності.

Виходячи із актуальності теми та мети дослідження завданнями даної роботи є:

1. Розглянути поняття та історія розвитку необанку.
2. Вивчити характеристику переваг та недоліків у функціонуванні необанків.
3. Проаналізувати ринок банківських послуг України.
4. Навести загальну характеристику банку «Monobank».

5. Проаналізувати економічної діяльності банку «Monobank».
6. Дослідити міжнародний досвід функціонування банку «Monobank».
7. Вивчити споживачів банку «Monobank» з метою розробки потенційних інвестиційних заходів та їх економічна доцільність.

Об'єктом дослідження є фінансово-економічна діяльність необанків, а предметом дослідження є оцінка діяльності «Монобанку».

У процесі вивчення та опрацювання матеріалів застосовувалися такі методи наукових досліджень: при дослідженні теоретичних і нормативно-правових підходів до оцінки фінансового стану й ефективності функціонування комерційних банків – абстрактно-логічний, монографічний, узагальнення, обґрунтування; при аналізі фінансового стану й ефективності функціонування «Монобанк» – математичний, статистичний, узагальнення, емпіричний; при виробленні шляхів покращення показників фінансового стану та підвищення ефективності функціонування «Монобанк» – економіко-статистичний, планування та прогнозування, моделювання.

Інформаційною базою дослідження є нормативно-правова база (закони України, накази, постанови та інструкції Національного банку України), наукові праці теоретичного і практичного спрямування вітчизняних та зарубіжних науковців з банківської справи, монографічні видання, статистичні дані Державної служби статистики України, а також дані фінансової звітності «Монобанк».

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У структуру першого розділу увійшли: дослідження фінансово-економічної сутності та історії розвитку необанку. Надано характеристику переваг та недоліків у функціонуванні необанків. У структуру другого розділу увійшли: аналіз ринку банківських послуг України, загальна характеристика банку Monobank та аналіз його економічної діяльності. У структуру третього розділу увійшли: висвітлення міжнародного досвіду функціонування банку Monobank та дослідження споживачів аналізованого

банку з метою розробки потенційних інвестиційних заходів та їх економічна доцільність.

ВИСНОВКИ

В процесі проведеного дослідження отримані наступні висновки:

1. Було розглянуто поняття, класифікацію та історію розвитку необанку. Необанк – це фінтех-компанія, яка надає банківські послуги в цифровому форматі без традиційної мережі відділень банку. Він надає свої послуги виключно в Інтернеті, тому його також називають інтернет-банком, віртуальним банком, цифровим банком і банком претендентів.

Можна виділити особливості їх діяльності: взагалі немає відділень; можуть надавати банківські послуги цілодобово, незалежно від того, де знаходяться клієнти; індивідуальний підхід до клієнта; швидке обслуговування, економія часу клієнтів; використовувати сучасні інформаційні технології; спрощення відстеження грошових потоків; встановлювати відносини співпраці з фінансовими установами.

2. Досліджено основні положення необанків, їх переваги та недоліки. Проаналізувавши українське законодавство можна зробити висновок, що функціонування віртуальних банків на вітчизняному ринку та інновації у сфері банківських послуг є досить складними.

На сьогоднішній день віртуальні банки, як форма надання банківських послуг, ще не набули широкого поширення з багатьох причин. Перша з них полягає в тому, що традиційні банки активно розвивають Інтернет-банки, і їх функції наближені до традиційних банків. Більшість функцій, які надають банки.

По-друге, необхідно враховувати психологічні причини недовіри клієнтів до фінансових установ, які не мають фізичних офісів, щоб клієнти могли отримати необхідну фінансову допомогу та консультації. Сьогодні мобільний банкінг в Україні активно розвивається через соціальні мережі, дата-центри та з використанням хмарних технологій.

3. Проведене дослідження дає підстави стверджувати про динамічний розвиток фінтеху в банківській галузі. Безсумнівно, хоча фінтех має такі переваги, як швидкість і зручність Інтернет-послуг, сприятливі умови надання послуг, персоналізація та цінова конкуренція, він також має деякі не вирішені проблеми, особливо нечіткий нагляд, що призводить до значних технічних ризиків недостатньої конфіденційності даних клієнтів.

4. Monobank – український необанк, який обслуговує понад 7 мільйонів клієнтів. Серед найпопулярніших фінансових додатків в Україні він посідає друге місце в Google Play і друге в App Store. Щоденний індекс активних користувачів досяг 1,3 млн. Він використовує банківську ліцензію Universal Bank, що належить ТАС Group українському бізнесмену Сергію Тігіпку.

Мобільний банк monobank в серпні 2023 вийшов на третє місце за кількістю банківських карт. Станом на 1 серпня 2023 року в трійку банків з найбільшою кількістю активних карт входять: ПриватБанк, «Ощадбанк» і Universal Bank (власних карт у цього банку - кілька десятків тисяч, абсолютна більшість - це карти monobank).

5. В 2022 році фінансовий результат помітно знизився порівнюючи з 2021 роком, але в 2023 році вже почав стрімко зростати. Це свідчить про те, що банк під час війни почав створювати нові програми, проекти для більш зручного використання. Саме «Монобанком» користуються більшість волонтерів та збирають так звані «Банки».

За 3 роки роботи Monobank створив 5 продуктів, які користувалися великою популярністю серед клієнтів банку. Кожна карта має свої пільги та переваги. Цими картками можуть користуватися навіть діти. Підсумовуючи, Monobank охоплює широку соціальну аудиторію. За даними банку, найстаршому користувачу його послуг – 99 років, а найактивнішій аудиторії – 23-річна аудиторія.

6. Розглянуто міжнародний досвід функціонування банку «Monobank». Згідно з даними Національного банку Польщі, чистий прибуток банківської галузі у 2022 році сягне 13,1 млрд злотих (приблизно 108 млрд гривень),

збільшившись на 116,2%. За цей же період, незважаючи на війну Росії проти України, прибуток у вітчизняному банківському секторі склав 24,7 мільярда гривень проти 77,4 мільярда гривень у 2021 році, повідомляє Національний банк України. Однак це в п'ять разів менше, ніж у поляків. Співвласники monobank і проекту «Польське стерео» Олег Гороховський розповів НВ Бізнес, що в проект «Польське стерео» інвестують близько €15 млн.

7. З аналізу проекту Monobank ми бачимо, що як маркетингова стратегія, так і сама робота проекту мають значні конкурентні переваги. По-перше, Monobank має значну конкурентну перевагу у своїй системі кешбеку, яку його основний конкурент Приватбанк зараз не використовує. По-друге, стиль спілкування актуальний і адаптований до сучасних реалій. Monobank розуміє, як адаптуватися до тенденцій та особливостей сучасної культури та вміло застосовувати їх у комунікаційних стратегіях. По-третє, Monobank використовує ефективні та нетрадиційні канали просування: реферальні програми, інтернет-реклама, а також невикористані та важковідтворювані інструменти, такі як соціальні мережі засновників Monobank.

Що стосується рекламних кампаній і акцій, то Monobank має адаптувати свої повідомлення до більш консервативної аудиторії, а Monobank має почати поступово змінювати свої комунікації в більш консервативному напрямку.

АНОТАЦІЯ

Чіклікчі М. О. «Необанки: визначення змісту та оцінки діяльності».

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування» – Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2024.

У роботі розглянуто зміст необанків та оцінено їх діяльність.

Метою кваліфікаційної роботи полягає у визначенні змісту необанку «Монобанк» та оцінки його діяльності.

У роботі розглянуто поняття та історія розвитку необанку; вивчено характеристики переваг та недоліків у функціонуванні необанків; проаналізовано ринок банківських послуг України; наведено загальну характеристику банку «Monobank»; проаналізовано економічної діяльності банку «Monobank»; досліджено міжнародний досвід функціонування банку «Monobank»; вивчено споживачів банку «Monobank» з метою розробки потенційних інвестиційних заходів та їх економічна доцільність.

Автором зроблені висновки, що розвиток фінтеху в банківській галузі є динамічним. Безсумнівно, хоча фінтех має такі переваги, як швидкість і зручність Інтернет-послуг, сприятливі умови надання послуг, персоналізація та цінова конкуренція, він також має деякі невирішені проблеми, особливо нечіткий нагляд, що призводить до значних технічних ризиків недостатньої конфіденційності даних клієнтів.

Ключові слова: банк, необанк, військова агресія, цифровізація, фінансова безпека, стабільність, загрози, ризики.

ANNOTATION

Chiklikchi M. O. "Neobanks: definition of the content and assessment of activity".

Qualification work for obtaining a bachelor's degree in the specialty "Finance, banking and insurance" - Odesa National University of Economics. - Odesa, 2024.

The content of neobanks was considered in the work and their activity was evaluated.

The purpose of the qualification work is to determine the content of the neo-bank "Monobank" and evaluate its activities.

The paper examines the concept and history of neobank development; characteristics of advantages and disadvantages in the functioning of neobanks were studied; the banking services market of Ukraine was analyzed; the general characteristics of the bank "Monobank" are given; the economic activity of the bank "Monobank" was analyzed; the international experience of the functioning of the bank "Monobank" was studied; Consumers of the Monobank bank were studied in order to develop potential investment measures and their economic feasibility.

The author concluded that the development of fintech in the banking industry is dynamic. Undoubtedly, although fintech has advantages such as the speed and convenience of Internet services, favorable terms of service provision, personalization and price competition, it also has some unresolved problems, especially unclear supervision, which leads to significant technical risks of insufficient confidentiality of customer data.

Key words: bank, neobank, military aggression, digitalization, financial security, stability, threats, risks.