

ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра банківської справи

Допущено до захисту

Завідувач кафедри

Лілія ЖЕРДЕЦЬКА

_____ (підпис)

“13” травня 2024 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на здобуття освітнього ступеня бакалавра

зі спеціальності 072-Фінанси, банківська справа та страхування

за освітньою програмою «Міжнародний банківський бізнес»

на тему:

«НЕОБАНКИ: ВИЗНАЧЕННЯ ЗМІСТУ ТА ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ»

Виконавець:

Студент 4 зф 8 групи ЦЗВФН

Сметана Юлія Володимирівна _____

(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

Науковий керівник:

Д.е.н., доцент

(науковий ступінь, вчене звання)

Жердецька Лілія Вікторівна _____

(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

Одеса 2024

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ ТА НЕОБАНКІВ.....	5
1.1. Фінансові технології та цифрова трансформація банківського бізнесу.....	5
1.2. Необанки: економічний зміст та специфіка	13
1.3. Регулювання фінансових технологій та необанків.....	17
Висновки до розділу 1	21
РОЗДІЛ 2 ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ НЕОБАНКІВ В СУЧАСНИХ УМОВАХ	23
2.1. Тенденції розвитку необанкінгу: світовий досвід	23
2.2. Оцінювання діяльності необанків в Україні	30
2.3. Ризики та виклики в діяльності необанків	41
Висновки до розділу 2	48
РОЗДІЛ 3 ФОРМУВАННЯ ЧИННИКІВ ТА СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ НЕОБАНКІВ.....	50
3.1. Обґрунтування впливу інновацій на фінансові показники діяльності банків.....	50
3.2. Формування ефективної стратегії розвитку необанків з урахуванням переваг та викликів	58
Висновки до розділу 3	64
ВИСНОВКИ.....	66
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	68

ВСТУП

Актуальність дослідження. Після фінансової кризи у банківському секторі відбулися масштабні зміни. У суспільстві різке падіння довіри виявилось після фінансової кризи 2008 року, коли банки опинилися у трійці найменш довіряючих організацій. Хоча різні країни постраждали по-різному і вирішували проблеми, що виникають по-своєму, загальноприйнята думка, що фінансова криза та її наслідки докорінно змінили те, як здійснюється банківська діяльність і як вона регулюється. Загалом ці основоположні фактори у поєднанні з досягненнями у галузі цифрових технологій проклали шлях для фінтех-компаній з інноваційними бізнес-моделями та передовими фінансовими технологіями, здатними пропонувати, покращувати чи навіть руйнувати фінансові послуги. І разом із цим з'явився новий вид «банків» – необанки.

Актуальність теми необанкінгу на даний час дуже висока: необанки виявили нагальну потребу в інноваціях у сфері консервативних банківських послуг, покращили існуючу фінансову систему та зробили її більш доступною та простою у використанні. Схоже, що необанки зараз переформатують банківські ландшафти, суттєво змінюючи те, як фінансові установи обслуговуватимуть клієнтів у майбутньому.

Ще до пандемії споживча база необанків швидко розширювалася, але COVID-19, поза сумнівом, прискорив цю тенденцію.

Питанням дослідження необанків присвячені дослідження як вітчизняних, так і зарубіжних вчених-економістів. Зокрема, сутність та класифікація необанків розглянуті у працях таких авторів, як М. Глушченко, О. Іршак, С. Теслюк, Н. Матвійчук, Ю. Заборовець, С. Лобозинська. І. Скоморович.

Метою дослідження є обґрунтування перспектив розвитку необанків за результатами визначення сутності і оцінювання діяльності необанків в

Україні та провідних країнах світу, визначення проблем і переваг банків без відділень у порівнянні із традиційними банками.

Поставлена мета досягається вирішенням таких **завдань**:

- охарактеризувати фінансові технології та цифрову трансформація банківського бізнесу;
- визначити економічний зміст та специфіку необанків;
- систематизувати підходи до регулювання фінансових технологій та необанків;
- визначити тенденції розвитку необанкінгу у світі;
- оцінити діяльність необанків в Україні;
- охарактеризувати ризики та виклики в діяльності необанків;
- обґрунтувати вплив інновацій на фінансові показники діяльності банків ;
- сформулювати засади побудови ефективної стратегії розвитку необанків з урахуванням переваг та викликів.

Об'єктом дослідження є процеси створення, функціонування й розвитку світових та вітчизняних необанків.

Предметом дослідження є теоретико-методичні аспекти та практичний інструментарій необанкінгу.

Методи дослідження. У процесі дослідження застосовувалися такі методи дослідження: діалектичний метод (проведено вивчення та визначення напрямків розвитку необанків); структурно-логічний аналіз; метод групувань (при розгляді класифікації необанків); різноманітні прийоми статистичних методів, зокрема порівняння; методи аналізу та синтезу, індукції та дедукції.

Інформаційна база роботи. Статистичну і фактологічну основу дослідження складають періодичні та монографічні наукові праці вітчизняних та зарубіжних економістів з питань визначення сутності необанків, наукові дослідні роботи з питань оцінки діяльності банків без відділень; результати аналітичних досліджень, нормативно-правові акти, що регулюють необанки.

інституцій. Ринок необанків відносно молодий, у той час як традиційні банки існують уже кілька століть, і рівень довіри до цього сектору є високим.

Позитивним моментом для ринку необанків є те, що клієнти поступово змінюють свої переваги у бік цифрових продуктів та послуг, при цьому спостерігається високий рівень прийняття цифрових каналів серед молодого покоління.

Тим не менш, якщо небанкам вдасться впоратися з проблемами рентабельності та отримати прибуток від своєї діяльності, це надасть їм суттєву підтримку для майбутнього розвитку.

Учасникам галузі необхідно переглянути життєздатність безкоштовних та преміальних послуг для клієнтів. Хоча безкоштовні послуги дозволили небанкам залучити клієнтів для використання своїх послуг, неясно, чи користуватимуться ці клієнти преміальними пропозиціями в майбутньому. Причина в тому, що клієнти можуть перейти на іншого провайдера, що надає безкоштовні послуги.

ВИСНОВКИ

В ході дослідження було виявлено основні характеристики роботи необанків. Необанки – це фінтех-компанії, яка надають банківські послуги виключно у цифровому форматі та немає у своєму складі мережі банківських відділень. Це абсолютно новий, створений на нових технологічних платформах банк, який відрізняється від інфраструктури традиційних банків більш високою якістю обслуговування клієнтів та їх підтримкою.

Аналіз особливостей роботи необанків в зарубіжній та вітчизняній практиці дає змогу зробити висновки, що на ринку є попит на обидва варіанти: як на банки, які мають фінансову ліцензію та самі надають фінансові послуги, так і на необанки, які співпрацюють із традиційними банками для надання дистанційних фінансових послуг.

Необанки впроваджують інновації та створюють свої орієнтовані користувача пропозиції не тільки для цифрового покоління. Крім того, необанки залучають тих, хто шукає гнучкість, яку вони не можуть знайти у традиційних банківських продуктах, та деякі «доповнення», такі як, наприклад, практика стійких витрат.

Необанки нині не мають фінансових можливостей, щоб конкурувати у великих масштабах.

Поєднання гарного дизайну інтерфейсу користувача, нішевих функцій, які перевершують їх конкурентні аналоги, взаємодія на основі даних, персоналізований досвід і відмінне обслуговування клієнтів, мають всі компоненти, щоб конкурувати з банківською галуззю.

Головна ідея необанкінгу в даний період полягає в максимальному задоволенні потреб клієнтів, мінімізацією тимчасових, емоційних, фінансових витрат та усуненні проблем, що виникають у рамках співпраці з традиційними кредитними організаціями. Його ефективне функціонування

ґрунтується на повноцінній нормативно-законодавчій базі, розвиненій економіці та фінансовій грамотності населення.

Згідно з дослідженням АТ Kearney, клієнтська база європейських необанків з 2011 року зросла більш ніж на 15 мільйонів. З іншого боку, клієнтська база роздрібних банків скоротилася на 2 мільйони. Очікується, що до 2023 року необанки Європи завоюють до 85 мільйонів клієнтів, охоплюючи понад 20 % населення віком від 14 років.

У роботі була сформована економічна гіпотеза, котра частково підтвердилася, щодо прямої залежності між загальною цифровізацією в провідних країнах світу до темпів росту кількості необанків у світі. В межах роботи над гіпотезою здійснено порівняльний аналіз фінансових показників та кореляційний аналіз, за результатами якого встановлено силу та характер залежності між загальною цифровізацією країн та темпами росту кількості необанків. Економічна гіпотеза певною мірою підтвердилася, оскільки щільність зв'язку низька. Проте відмінності в регулюванні та споживчій поведінці між регіонами та країнами вказують на те, що не всі економіки пропонують рівні умови для розвитку та зростання кількості необанків.

Наприкінці було проведено дослідження перспектив розвитку необанкікнгу в Україні та світі. Загалом є 4 сценарії:

- Необанки можуть бути поглинені традиційними гравцями для розвитку електронних каналів.

- Традиційні банки можуть створювати свої електронні необанки під новим брендом.

- Необанки можливо і зникнуть, але спочатку можуть підштовхнути банки в розвитку електронних сервісів.

- Необанки продовжуватимуть свій розвиток і в найближчі кілька років з'являться десятки, якщо не сотні необанків.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

-
- 1 Gulieva, V., Hopkinson, G., Klarova, D., & Turcan, R. V. (2019). How neobanks' business models challenge traditional banks. ResearchGate. https://www.researchgate.net/publication/335205599_How_neobanks%27_business_models_challenge_traditional_banks
 - 2 Doing Business International. (2022). Traditional Banking. <https://www.doing-business-international.com/traditional-banking/>
 - 3 Neobanks and the next banking revolution Retrieved from <https://www.pwc.in/industries/financial-services/fintech/fintech-insights/neobanks-and-the-next-banking-revolution.html#sources>. on 14/8/2022.
 - 4 Vaidhyathan, J. (2022). What Is Neobanking And How Does It Work?. Forbes Advisor INDIA. <https://www.forbes.com/advisor/in/banking/what-is-a-neobank/>
 - 5 Corander, B. (2021). Neobanks: Challenges, Risks and Opportunities. <https://www.theseus.fi/handle/10024/498077>
 - 6 Martinievich, I., Irnjevic, S., & Klopotan, I. (2022). Novelty and Benefits of Fintech in the Financial Industry. International Journal of E-services and Mobile Applications, 14(1), 1–25. <https://doi.org/10.4018/ijesma.2022010107>
 - 7 Starovoyt, V. (2023). Robo Advisor Development for Fintech: What You Need to Know. Surf. <https://surf.dev/robo-advisor-development-for-fintech-what-you-need-to-know/>
 - 8 Charles Keenan “Are neo bank Startups a Threat to Big Banks? nor yet”, ngenuity payments journal March, 2019 URL: <https://www.globalpayments.com/insights/2019/03/05/are-neobank-startups-a-threat-to-big-banks> (дата звернення: 17.05.2024)
 - 9 Adamczyk A. Big banks are slashing overdraft fees — here's how to avoid them altogether, CNBC – Make it, 2022. URL:

<https://www.cnbc.com/2022/01/19/bank-of-america-wells-fargo-announce-changes-to-overdraftfees.html> (дата звернення: 17.05.2024)

10 Valero S, et. al. Future banking scenarios. Evolution of digitalisation in Spanish banking', Journal of Business, Accounting, and Finance Perspectives, 2, 2020, pp. 1–25. URL: <https://jbafp.jams.pub/article/2/2/31> (дата звернення: 17.05.2024)

11 AFI Policy framework on the regulation, licensing and supervision of digital banks, Alliance for Financial Inclusion, 2021. URL:: [https://www.afi-global.org/wpcontent/uploads/2021/11/DFSWG-framework FINA L.pdf](https://www.afi-global.org/wpcontent/uploads/2021/11/DFSWG-framework_FINA_L.pdf) (дата звернення: 17.05.2024)

12 Олексій Лікуєв. Необанки: майбутнє або тупикова гілка розвитку банківської системи / Олексій Лікуєв, Поліна Бермишева // finance.ua. – 2017. URL::<https://news.finance.ua/ua/news/-/403187/neobanky-majbutnye-abotupykov-a-gilka-rozvytku-bankivskoyi-systemy>. (дата звернення: 17.05.2024)

13 Stegmeier C, Daniels L. The global growth of neobanks – A geographical analysis. Exton Research Report Neobanks 2021: Shifting from growth to profitability. URL: https://www.researchgate.net/publication/358676005_Factors_affecting_neobanks_sustainability_and_development (дата звернення: 17.05.2024)

14 IMF, “Fintech and Financial Services: Initial Considerations”. Prepared by IMF staff team. [Imf.org/en/publications/staff-discussion-notes/issues/](https://www.imf.org/en/publications/staff-discussion-notes/issues/2017/06/16/Fintech-and-financial-services-initial-considerations-44985)

[2017/06/16/Fintech-and-financial-services-initial-considerations-44985](https://www.imf.org/en/publications/staff-discussion-notes/issues/2017/06/16/Fintech-and-financial-services-initial-considerations-44985)

15 Corander, B. (2021). Neobanks: Challenges, Risks and Opportunities. <https://www.theseus.fi/handle/10024/498077>

16 Електронний словник. URL: <https://www.investopedia.com/>

17 Kenton, W. (2022). Anti Money Laundering (AML) Definition: Its History and How It Works. Investopedia. <https://www.investopedia.com/terms/a/aml.asp>

18 Bondar, M. (2023). Gone In 60 Seconds: What’s Wrong With KYC And Onboarding In Neobanks? Forbes. <https://www.forbes.com/sites/forbestechcouncil/2023/01/20/gone-in-60-seconds-w-hats-wrong-with-kyc-and-onboarding-in-neobanks/?sh=219e00027c6d>

19 PricewaterhouseCoopers. (2017). The EU General Data Protection Regulation (GDPR) in the banking industry. https://www.pwc.ch/en/publications/2017/gdpr_banking_industry_report_en.pdf

20 Shabu, K., Vasanthagoal, R. Neo banking in India: Opportunities and Challenges from Customer Perspective. Proceedings of the International Conference on Innovative Computing & Communication, 2022, <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.4037656>.

21 Yusuf, T. U. N. A., Fidanboy, Ö. The effect of the digitalization process on the banking sector, The International New Issues in Social Sciences, Vol. 11 No. 1, pp. 77-106, 2023. <https://dergipark.org.tr/en/pub/tinisos/issue/78787/1117283>.

22 Sardar, S., Anjaria, K. The future of banking: How neo banks are changing the industry, International Journal of Management, Public Policy and Research, Vol. 2, No. 2, pp. 32-41, 2023. <https://doi.org/10.55829/ijmpr.v2i2.153>.

23 Statista. Neobanking. Worldwide, 2023, <https://www.statista.com/outlook/dmo/fintech/neobanking/worldwide> (Accessed Date: April 29, 2023).

24 Neobanking Index: The State of Neobanks in 2023. <https://seon.io/resources/neobanking-index/>

25 Барабаш Ю. Українські необанки : ключові гравці і потенційні ніші для розвитку. NV Бізнес. 2021. URL : <https://biz.nv.ua/ukr/experts/monobankizibank-abo-sportbank-u-kogo-keshbek-bils-he-novini-ukrajini-50138385.html> (дата звернення: 17.05.2024).

26 Банки без отделений: какой лучше и кто смог повторить успех monobank. // BusinessViews, 16.03.2021 URL :

<https://businessviews.com.ua/ru/ratings/id/sravnenie-mobilnyh-bankov-v-ukraine-299> (дата звернення: 7.05.2024)

27 Наглядова статистика НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 7.05.2024)

28 Lukonga I. Fintech, Inclusive Growth and Cyber Risks: Focus on the MENAP and CCA Regions. IMF Working Paper. WP/18/201, 2018 URL: <https://www.elibrary.imf.org/view/journals/001/2018/201/001.2018.issue-201-en.xml> (дата звернення 05.05.2024)

29 Green R. US neobank Moven is closing its consumer bank after funding fell through due to the coronavirus, Business Insider, 2020. URL: <https://www.businessinsider.com/us-neobankmoven-shutters-as-coronavirus-dries-up-funding-2020-3> (дата звернення: 17.05.2024)

30 Eyers J. Xinja collapse a ‘successful failure’: Byres. Australian Financial Review, 2021. URL: <https://www.afr.com/companies/financial-services/xinja-s-collapse-a-successful-failure-byres20210330-p57f7x> (дата звернення: 17.05.2024)

31 Lake R, Foreman D. Simple Is Closing: What To Expect And What To Do Now, Forbes, 2021. URL: <https://www.forbes.com/advisor/banking/simple-is-closing-what-to-expect-and-what-to-do-now/> (дата звернення: 17.05.2024)

32 Daniel E. Digital bank Bo closes: Inside RBS’s failed challenge to the challenger banks. Verdict, 2020. URL: <https://www.verdict.co.uk/bo-digital-bank-rbs-natwest/> (дата звернення: 17.05.2024)

33 Дубилет опроверг информацию о подаче на него в суд группой ТАС за нарушение интеллектуальной собственности при создании Fintech Farm. Интерфакс-Украина, 07.02.2022 URL:

<https://ua.interfax.com.ua/news/economic/796566.html> (дата звернення: 17.05.2024)

34 Legetsy V. What is the Future of Neobanks? // IdeaSoft, 11.06.2021
URL: <https://ideasoft.io/blog/the-future-of-neobanks>

35 Гриньков Д. Скільки необанків потрібно Україні. // Минфин, 19.07.2021 [Електронний ресурс]. URL: <https://minfin.com.ua/credits/articles/skolko-neobankov-nuzhno-ukraine> (дата звернення: 17.05.2024)

36 Проект Дубілета візуально виявився дуже схожим на «Монобанк». // UNN, 17.01.2022 URL: <https://www.unn.com.ua/ru/news/1960337-spir-monobanku-z-dubiletom-stalo-vid-omo-chi-bude-sprava-rozglyadatis-v-angliyskomu-suddi>

37 The unstoppable rise of neobanks. // World Finance, 11.10.2018 URL: <https://www.worldfinance.com/banking/the-unstoppable-rise-of-neobanks>

38 Neobanks: A Global Deep Dive. // Prove, 18.01.2022 URL: <https://www.prove.com/blog/neobanks-global-deep-dive>

39 Del Gaudio, B. L., Porzio, C., Sampagnaro, G., & Verdoliva, V. (2021). How do mobile, internet and ICT diffusion affect the banking industry? An empirical analysis. *European Management Journal*, 39(3), 327–332. <https://doi.org/10.1016/j.emj.2020.07.003>

40 Kennedy. (2016). the Impact of Mobile Banking on Financial Performance of Commercial Banks in Kenya. 9(13), 146–161

41 Onay, C., & Ozsoz, E. (2013). The Impact of Internet-Banking on Brick and Mortar Branches: The Case of Turkey. *Journal of Financial Services Research*, 44(2), 187–204. <https://doi.org/10.1007/s10693-011-0124-9>

42 Del Gaudio, B. L., Porzio, C., Sampagnaro, G., & Verdoliva, V. (2021). How do mobile, internet and ICT diffusion affect the banking industry? An empirical analysis. *European Management Journal*, 39(3), 327–332. <https://doi.org/10.1016/j.emj.2020.07.003>

43 Loaba, S. (2022). The impact of mobile banking services on saving behavior in West Africa. *Global Finance Journal*, 53(July 2020), 100620. <https://doi.org/10.1016/j.gfj.2021.100620>

44 Рейтинг банківських додатків. Чи є конкуренти у моно? Чи зміг «Ощад» обійти «Райф» та ОТП? Яке місце у ТОП-10 посідає «Приват»? Дослідження асоціації ЄМА. <https://forbes.ua/money/rejting-bankivskikh-dodatktiv-chi-e-konkurenti-u-mono-chi-zmig-oshchad-obiyti-rayf-ta-otp-yake-mistse-u-top-10-posidae-privat-doslidzhennya-asotsiatsii-ema-10052023-13576>

45 Padmanabhan, A. (2021). Explained: Neobanks, the next evolution of banking. *The Economic Times*. Retrieved from <https://economictimes.indiatimes.com/tech/trendspotting/explainedneobanks-the-next-evolution-of-banking/articleshow/86836735.cms>

46 Nasir, M.A., & Rizvi, S.A.R. (2020). The emergence of the neo-banks in the Fintech industry. *Journal of Financial Regulation and Compliance*, 28(3), 275-288.

47 Ansar, S., & Hess, J. (2018). *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. World Bank.

48 Gulieva, V., Hopkinson, G., Klarova, D., & Turcan, R. V. (2019). How neobanks' business models challenge traditional banks. ResearchGate. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/335205599_How_neobanks%27_business_models_challenge_traditional_banks

49 Digalaki, E. (2022). The impact of artificial intelligence in the banking sector & how AI is being used in 2022. *Business Insider*. Retrieved from <https://www.businessinsider.com/ai-inbanking-report?r=US&IR=T>

50 Jabbari, M., & Ouerghi, S. (2020). The Role of Artificial Intelligence in the Sustainability of Neobanks. *Sustainability*, 12(18), 7413.

51 Koibichuk, V., Ostrovska, N., Kashiyeva, F., & Kvilinskyi, O. (2021). Innovation technology and cyber frauds risks of neobanks: gravity model analysis. *Marketing Menedhment Mnnovacmj*,1, 253–265. <https://doi.org/10.21272/mmi.2021.1-19>

52 Chen, L. (2020). Fintech adoption and ecosystem development: An international analysis. *Technological Forecasting and Social Change*, 158, 120170.

53 Larisa, G., Tetiana, N., & Viktoriia, V. T. (2019). Neobanks Operations and Security Features. 2019 IEEE International Scientific-Practical Conference Problems of Infocommunications, Science and Technology (PIC S&T), 839-842. <https://doi.org/10.1109/picst47496.2019.9061268>

54 Ahsan, M., Nygard, K. E., Gomes, R., Chowdhury, M., Rifat, N. I., & Connolly, J. F. (2022). Cybersecurity Threats and Their Mitigation Approaches Using Machine Learning—A Review. *Journal of Cybersecurity and Privacy*, 2(3), 527–555. <https://doi.org/10.3390/jcp2030027>

55 Nasir, M.A., & Rizvi, S.A.R. (2020). The emergence of the neo-banks in the Fintech industry. *Journal of Financial Regulation and Compliance*, 28(3), 275-288.

56 Corander, B. (2021). Neobanks: Challenges, Risks and Opportunities. Retrieved from <https://www.theseus.fi/handle/10024/498077>

57 Kokh, L. V., & Kokh, Y. (2020). Banks and Fintech companies. Proceedings of the International Scientific Conference - Digital Transformation on Manufacturing, Infrastructure and Service. <https://doi.org/10.1145/3446434.3446533>

58 Bradford, T. (2020). Neobanks: Banks by Any Other Name?. Federal Reserve Bank of Kansas City.

59 Nasir, M.A., & Rizvi, S.A.R. (2020). The emergence of the neo-banks in the Fintech industry. *Journal of Financial Regulation and Compliance*, 28(3), 275-288.

60 Abdulrahman, S., & Ismail, A. (2020). The Significance of Cybersecurity System Helping Managing Risk in Banking and Financial Sector. *Journal of Xidian University*, 14(7). <https://doi.org/10.37896/jxu14.7/174>

61 Lakhani, A. (2018). For Financial Services, Encryption is Essential – But So Is Performance. *CSO Online*. Retrieved from <https://www.csoonline.com/article/3284351/for-financialservices-encryption-is-essential-but-so-isperformance.html>

62 Ometov, A., Bezzateev, S., Мджитало, N., Andreev, S., Mikkonen, T., & Koucheryavy, Y. (2018). Multi-Factor Authentication: A Survey. *Cryptography*, 2(1), 1. <https://doi.org/10.3390/cryptography2010001>

63 Serkebayev, A. (2023). Cybercrime in Neobanking. *FINTECHNA*. Retrieved from <https://www.fintechna.com/articles/cybercrime-in-neobanking/>
Statista. (2023). Neobanking. Retrieved from <https://www.statista.com/outlook/dmo/fintech/neobanking/worldwide>