

Кретов Д.Ю.

*кандидат економічних наук,
доцент кафедри банківської справи
Одеського національного економічного університету*

Кретова О.І.

*кандидат економічних наук,
доцент кафедри міжнародних економічних відносин
Одеського національного економічного університету*

Kretov Dmytro

*Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the Department of Banking Information
Odesa National Economic University*

Kretova Olena

*Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the Department of International Economics
Odesa National Economic University*

СВІТОВІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ЦИФРОВОГО БАНКІНГУ НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ

Анотація. Стаття присвячена визначенню сутності цифрового банкінгу та аналізу його основних трендів на сучасному етапі цифрової трансформації світової економіки. Підкреслено, що сформуванню остаточне, всеосяжне і точне визначення цифрового банкінгу на сьогоднішній день неможливо враховуючи відносну незрілість бізнес-моделі даного банкінгу. Доведено, що цифровий банкінг є повною екосистемою банківських послуг, реалізованою у цифровому форматі, для його ясної побудови необхідно запровадження таких складових як цифрова стратегія, цифрова культура, цифровий простір та цифрова платформа. Визначено переваги та ризики цифрового банкінгу на сучасному етапі. Виділені такі основні переваги цифрового банкінгу як цілодобовий доступ, унікальні банківські можливості, інноваційні бізнес-рішення, персоналізовані пропозиції, підвищення прозорості операцій. Розглянуто нову тенденцію цифрового банкінгу – появу банків-претендентів, проаналізовано діяльність найкрупніших з них, наведені рекомендації з подальшого їх розвитку.

Ключові слова: цифровий банкінг, переваги, ризики, традиційні банки, банки-претенденти.

Вступ та постановка проблеми. В даний час процес цифровізації є невід'ємною частиною діяльності організацій, що працюють у будь-якій галузі. Банківський сектор є найбільш привабливим з точки оптимізації цифрових продуктів. Розвиток інноваційних цифрових технологій, що забезпечують віддалене обслуговування клієнтів, з кожним роком набирає обертів і привносить в даний сектор все нові способи оптимізації взаємодії на основі формування бізнес-екосистем, які можуть формуватися навколо великого фінансового інституту. Створення єдиної цифрової платформи давно не є інновацією, але формування окремих елементів даних систем та оптимізація взаємодії зі споживачем вимагають постійного вдосконалення. Розвиток цифрових технологій та способів їх взаємодії є трендом теперішнього часу. Актуальність теми зумовлена необхідністю розвитку цифрового банкінгу в умовах зростаючої конкуренції та подальших перспектив розвитку світового банківського ринку.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідженням питань цифрового банкінгу займалися такі зарубіжні наковці Дж. Джиновські [1],

К. Скінер [2], М. Кінг [3], А. Ліптон і А. Пентланд [4] та ін. Деякі з них ототожнюють цифровий банкінг з мобільним банкінгом, онлайнним банкінгом. А от Дж. Джиновські пов'язує цифровий банкінг із інтеграцією нових технологій з суб'єктами фінансових послуг, що викликає істотні зміни у внутрішніх і зовнішніх корпоративних і персональних відносинах із метою забезпечення ефективного обслуговування клієнтів [1]. Науковці в своїх працях розглянули переваги цифрового банкінгу, ризики в його застосуванні, перспективи подальшого розвитку. Вітчизняні науковці, такі як Є. Болотіна, А. Панасенко, Т. Пішеніна [5], Ю. Владика [6], О. Дрюк [7], І. Артем'єва, С. Залюбовська [8], В. Федіна [9] та інші, також в своїх публікаціях приділяють значну увагу цифровому банкінгу, визначенню перспективних напрямів його розвитку, виявленню чинників успіху й можливих проблем під час розробки та реалізації програм цифрової трансформації банківської діяльності. Вважаємо доцільним доповнити ці напрацювання дослідженням сучасних світових тенденцій розвитку цифрового банкінгу.

Метою статті є визначення сутності цифрового банкінгу та аналіз його основних трендів на сучасному етапі цифрової трансформації світової економіки.

Результати дослідження. Як стверджують Є. Болотіна, А. Панасенко та Т. Пішеніна, сформулювати остаточне, всеосяжне і точне визначення цифрового банкінгу на сьогоднішній день неможливо враховуючи відносну незрілість бізнес-моделі даного банкінгу [5]. Декілька визначень поняття «цифровий банк», що надають науковці та практики наведено на рис. 1.

Отже, підсумовуючи думки науковців, можна сказати, що цифровий банкінг є повною екосистемою банківських послуг, реалізованою у цифровому форматі. Цифровий банкінг значно змінює фінансовий ландшафт, дозволяючи установам ставати більш гнучкими та отримувати вигоду з нових технологій. Впровадження цифрового банкінгу забезпечує банкам підвищення рентабельності, гнучкості та покращення цифрового досвіду роботи з клієнтами, який можна адаптувати до постійних змін їх потреб.

Головне у сучасних процесах переходу на цифровий банкінг – зміна поведінки банку, коли відбувається загальна трансформація парадигми самої банківської справи. Цифровий банкінг означає, що банк сам приходиться у ті області, де є клієнти. Крім того, концепція цифрового банку передбачає, що банк розвиватиметься у нових сферах, саме в цих областях фінансовий інститут створює спеціальні можливості для різних груп клієнтів. При цьому він часто пропонує не тільки гібридні, транзакційні продукти, але і зрозумілий та зручний для клієнта технологічний інтерфейс із технічними рішеннями, потрібними саме цій категорії. Сьогодні, в епоху розвитку віртуальних систем, фінансовий інститут заявляє, що він самостійно може визначити місце

розташування клієнта, приблизно зрозумів область його потреб та готовий у будь-який час надати комплекс послуг для комфортного користування.

У рамках нової концепції цифрових послуг банківські структури, будучи своєрідними віртуальними посередниками, готові запропонувати увесь необхідний клієнту комплекс послуг, не обмежуючись лише фінансовими операціями. При цьому банк може створювати канали взаємодії з клієнтами в інформаційних сервісах та соціальних мережах, в електронному бізнесі та інтернеті речей, у додатках до мобільних пристроїв, використовуючи будь-яку систему віртуального простору, де клієнту можуть знадобитися банківські послуги.

Впровадження технологій цифрового банкінгу приносить як певний перелік переваг для клієнтів (характеристика яких наведена в табл. 1), так і посилює ряд ризиків, які банкам необхідно враховувати та відповідним чином на них реагувати з метою зниження їхнього впливу.

Ризики цифрового банкінгу представлені в табл. 2.

В. Федіна підкреслює, що цифровий банкінг – це не лише канал надання фінансових послуг – це нова банківська модель, нова культура мислення та споживання банківських послуг [9, с. 110]. Науковця пропонує для побудови якісного цифрового банкінгу запровадження таких його складових як цифрова стратегія, цифрова культура, цифровий простір та цифрова платформа (рис. 2).

Загалом можна виділити два ключові стовпи, які складають основу цифрового банкінгу – це дані та технології. Передбачається, що успішні банки до 2030 року освоюватимуть досвід клієнтів, заснований на використанні даних, отриманих різними каналами, спираючись на штучний інтелект та автоматизацію [5].

Найбільший вплив на цифровий банкінг на протязі наступних 10–15 років, на нашу думку,

Ю.П. Владика [6]	<ul style="list-style-type: none"> • визначає цифровий банкінг, як економічну діяльність, яка забезпечує в режимі онлайн доступ до фінансових послуг та реалізацію зростаючих фінансових потреб клієнта без фактичного фізичного доступу до банківської установи шляхом віддаленої ідентифікації
О.В. Дрюк [7]	<ul style="list-style-type: none"> • цифровий банкінг не лише вирішує питання надання фінансових продуктів та послуг через інтернет чи мобільний телефон, він передбачає також досягнення повної узгодженості каналів, з'єднання їх в одній системі, що спричиняє виникнення омніканальності
Міжнародна асоціація "Банківська біржа" [5]	<ul style="list-style-type: none"> • цифровий банкінг – це впровадження нових технологій, що розвиваються, в організації, які надають фінансові послуги, у поєднанні з відповідними змінами у внутрішніх та зовнішніх корпоративних відносин, відносин з персоналом, щоб надавати більш досконалі послуги та покращити досвід клієнтів

Рис. 1. Визначення поняття «цифровий банкінг»

Переваги цифрового банкінгу

Переваги	Характеристика
Цілодобовий доступ	надання банківських послуг клієнтам в у будь-який час доби та в будь-якому місці
Унікальні банківські можливості	Можливості впровадження спеціальних функцій, які виходять за рамки того, що пропонують традиційні банки (наприклад, клієнти можуть інвестувати в фондовий ринок безпосередньо через мобільні банківські додатки)
Інноваційні бізнес-рішення	Сектор електронної комерції сильно залежить від цифрових банківських послуг. Конкуренція, яка зросла на торгових майданчиках офлайн і онлайн-торгівлі спонукає компанії на взаємодію з клієнтами шляхом інноваційних рішень. Наприклад, впровадження BNPL-сервісів, коли вартість покупки розбивається на рівні частини і виплачується на протязі 1–2 місяців або рішення, що спрощує процес оплати: оплата по QR-коду, платежі з використанням біометрії
Персоналізовані пропозиції	Цифрова трансформація в банківській сфері призвела до того, що банки та фінансові установи почали краще розуміти потреби клієнтів. Розвиток технологій аналітики даних дозволив банкам більш ефективно формувати індивідуальні пропозиції на основі інформації про поведінку клієнта та його уподобаннях
Підвищення прозорості операцій	Оскільки доступ до банківських рахунків здійснюється в кілька кліків, банки можуть забезпечити клієнтам додаткову прозорість їх банківської діяльності (будь-які зняття коштів, перекази, депозити та оплата рахунків)

Джерело: розроблено на основі [8]

Ризики цифрового банкінгу

Ризики	Характеристика
Ризики інформаційної безпеки	Кібератаки піддають банк і його клієнтів ризику фінансового шахрайства. Використання багатофакторної аутентифікації є одним з рішень з покращення методів виявлення шахрайства
Технічні ризики	Оскільки цифровий банкінг сильно залежить від електронних комунікацій, будь-які технічні збої тягнуть за собою серйозні наслідки. Банки повинні використовувати технології, щоб знайти рішення, які підготують їх до таких надзвичайних ситуацій
Ризики зміни банківського середовища та очікувань клієнтів	Завдяки банкам, які працюють тільки в цифровому форматі, з'являється можливість надання найбільш ефективних банківських рішень, через що очікування клієнтів та галузева ситуація швидко міняються. Простої наявності онлайн-банкінгу для традиційних банків вже недостатньо для збереження конкурентних переваг

Джерело: розроблено на основі [8]

будуть технології: штучного інтелекту, блокчейну, біометрики, 5G, хмарних обчислень, Інтернету речей, AR/VR та квантових обчислень, що перетворюють природу банківських послуг і якість їх споживання.

Одною з нових світових тенденцій цифрового банкінгу стала поява банків-челенджерів (банків-претендентів). Challenger bank – це новий тип банку, створеного для конкуренції з великими традиційними банками. Банки Challenger вперше з'явилися у Великій Британії на прикладі таких компаній, як Virgin Money та Metro Bank. Це пов'язано з фінансовою кризою 2008 року, коли багато людей втратили гроші та втратили віру в авторитетні фінансові організації. Гнучке регулювання у поєднанні з високим попитом на онлайн-банкінг із боку споживачів призвело до появи банків нової хвилі.

Зазначимо, що одним із факторів розвитку банків нової хвилі є поширення дії Схеми компенсації фінансових послуг (FSCS): якщо цифровий банк стане неплатоспроможним, то вкладнику повертається до 85 000 фунтів стерлінгів на кожен відповідний депозитний рахунок. Якщо ж провайдер не

є банком, то за наявності рахунку для електронних грошей його діяльність ліцензується Управлінням фінансового нагляду (FCA).

Перевагами банків нової хвилі є наступні.

По-перше, банки, що працюють тільки в цифровому форматі, намагаються пропонувати зручніший мобільний банкінг, ніж традиційні банки, наприклад, це стосується доступності до управління рахунком, повідомлень у режимі реального часу.

По-друге, більшість банків-претендентів пропонують ощадні рахунки з вищою відсотковою ставкою, ніж традиційні банки. По-третє, нові банки також наділені функцією управління фінансами, наприклад, інструментами бюджетування, що важливо для вироблення адекватної моделі фінансової поведінки у фінансах. Тому можна сказати, що банки-претенденти «виховують» і навчають клієнтів. По-четверте, такі банки пропонують найкращі умови винагороди або кешбек для покупок з використанням кредитної картки в банках-претендентах, а також стягують нижчі комісії та процентні ставки, ніж традиційні банки. Низка банків пропонують транзакції без комісії.

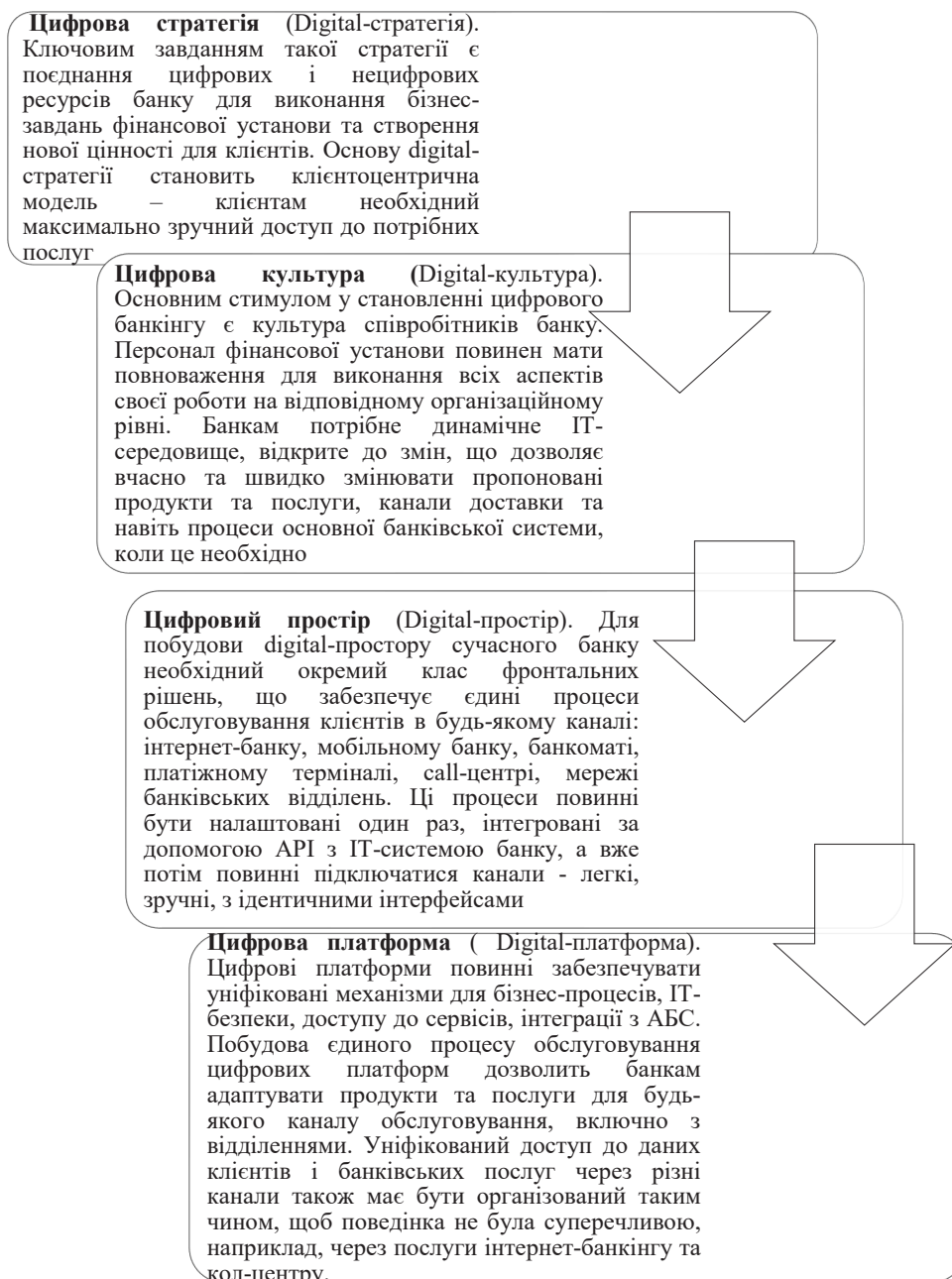


Рис. 2. Складові цифрового банкінгу

Джерело: розроблено на основі [9]

Однак і традиційні банки мають свої переваги перед новими гравцями фінансового ринку. По-перше, такі банки мають свою клієнтуру, яка цінує сервіс не стільки з точки зору дешевизни, скільки надійності і фізичної, а не віртуальної присутності. Тобто нові гравці здатні залучити та утримати лише певну частину клієнтів (хоча і велику). По-друге, провідні банки зовсім не мають наміру залишатися в позиції сторонніх спостерігачів, а уважно відстежують інновації, щоб запровадити у себе вже апробовані технології. По-третє, традиційні банки можуть просто приєднати найбільш вдалі стартапи разом із персоналом та оригінальними продуктами. Слід зауважити, що в міру

дорослішання клієнтів нових банків і старіння існуючих клієнтів традиційних банків неминуче відбуватиметься конвергенція, коли розвивається шар консервативних споживачів, і зростає прошарок просунутих користувачів Інтернету та мобільного зв'язку. Банки Challenger найбільш успішні у залученні фізичних осіб віком до 40 років, та на відміну від традиційних банків така клієнтура більше чутлива до тарифів та швидкості сервісу, ніж до солідної історії банку.

Виділяють кілька типів банків Challenger (рис. 3). Таким чином, банки Challenger – це цифрові банки, які використовують можливості сучасних технологій для надання клієнтам необхідних фінансових

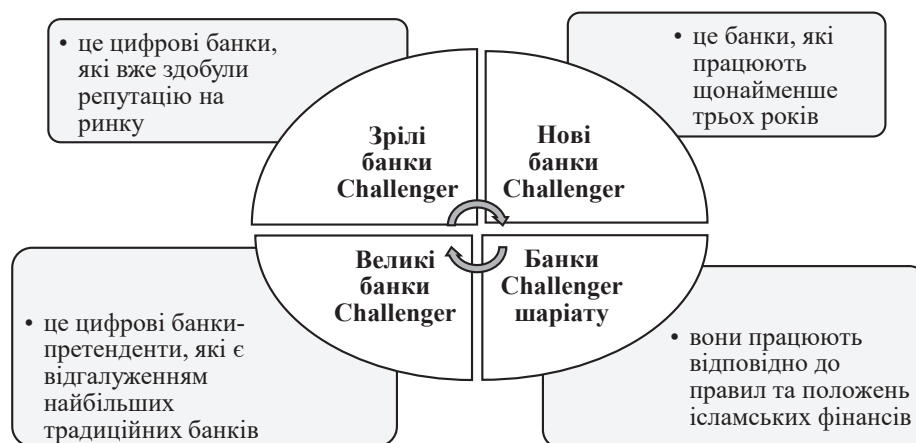


Рис. 3. Типи банків Challenger

Джерело: розроблено авторами

послуг у будь-якому місці та у будь-який час. Нині провідними банками-претендентами є Metro Bank plc., N26, Monzo, Revolut, Mybank і Amicus. Характеристику одного з таких банків (Metro Bank plc.) представлено в табл. 3.

Банк Metro заснований в 2010 році має мережу із 79 міні-філій («магазинів»), спеціалізується на наданні банківських послуг фізичним та юридичним особам. Акції банку котируються на Лондонській фондовій біржі, за останні три роки переважає тенденція до зниження курсу акцій. Щодо основних показників діяльності (табл. 3), то за 2020–2023 роки в банку незначно знизились обсяги

активів, зобов'язань та капіталу. Доходи за останні три роки мали тенденцію до зростання, на відміну від попередніх років в 2023 році банк отримав чистий прибуток.

Показники з основної діяльності Monzo Bank Ltd представлені в табл. 4.

Monzo Bank Ltd – онлайн-банк, що базується у Великій Британії. Модель бізнесу компанії побудована на роботі без філій та пропозиції користувачам облікових записів в Інтернеті. Банк заснований в 2015 році, спеціалізується на проведенні платежів та розрахунків з використанням платіжних карток, мобільного додатка. З табл. 4 видно, що усі

Таблиця 3

Основні діяльності Metro Bank plc. за 2020–2023 роки, млрд. ф. ст.

Показники	2020	2021	2022	2023	Зміни 2023/2020
Активи	22,58	22,59	22,14	22,56	-0,02
в тому числі чистий кредитний портфель	14,72	12,32	13,16	12,36	-2,36
Зобов'язання	21,26	21,53	21,16	21,11	-0,15
в тому числі депозити	16,07	16,45	16,01	15,62	-0,45
Капітал	1,29	1,03	0,96	1,13	-0,16
Доходи	0,59	0,52	0,68	0,99	0,4
Прибуток (збиток)	-0,31	-0,25	-0,07	0,03	0,34

Джерело: розроблено за даними [10]

Таблиця 4

Основні діяльності Monzo Bank Ltd за 2020–2023 роки, млрд. ф. ст.

Показники	2020	2021	2022	2023	Зміни 2023/2020
Активи	1,72	3,63	5,22	6,69	4,97
в тому числі чистий кредитний портфель	0,12	0,09	0,24	0,65	0,53
Зобов'язання	1,59	3,41	4,66	6,21	4,62
в тому числі депозити	1,39	3,12	4,44	5,95	4,56
Капітал	0,13	0,22	0,56	0,48	0,35
Доходи	0,04	0,06	0,11	0,21	0,17
Прибуток	-0,12	-0,13	-0,12	-0,12	0

Джерело: розроблено за даними [11]

показники і доходи банку з 2020 по 2023 рік зросли в декілька разів, банк працює збитком.

N26 – німецький банк, з 2013 року працює більш ніж у 20 країнах Європи та США. Мобільний банкінг для роздрібних та бізнес-клієнтів. З 2021 року сконцентрувався на операціях у Європі, пішовши з американського ринку. Банк хронічно збитковий.

Отже, багато провідних банків Challenger ведуть збиткову діяльність, спричинену, на наш погляд, слабким менеджментом і гонитвою за клієнтурою за рахунок здешевлення тарифів, що знижує їхню інвестиційну привабливість. Розвиток роботизації деяких бізнес-процесів або цілих сегментів бізнесу з клієнтами мають гарну перспективу, але це не призведе до відмови від людського фактора та особистісної взаємодії клієнта та банкіра. Поява банків-претендентів має розглядатися як стимул для звичайних банків до інновацій.

Висновки. Банківський сектор проходить шляхи цифровізації разом з іншими галузями економіки. Спостереження свідчать, що цифрова еволюція банків, які мають значний інвестиційний ресурс, відбувається швидкими темпами. Перебудова системи банківського обслуговування, яка передбачає перехід на цифровий банкінг, припускає, що для клієнта банківський сервіс стане зручнішим, комфортнішим,

доступнішим та безпечнішим. Фінансові інститути під час включення у процес цифровізації свого бізнесу мають ставати ближчими до клієнта. Їх основні функції зміняться: з кредитора та колектора боргів банки трансформуються у фінансового консультанта та помічника. Такі метаморфози підвищують конкурентоспроможність банківського сектора, а також залучають до нього нових клієнтів, у тому числі з нового покоління Homo informaticus.

Можна констатувати, що цифрові компетенції нині є однією з основних рушійних сил конкурентної боротьби у банківській сфері та на ринку фінансового посередництва у цілому. Сьогодні банкіри виділяють кілька основних напрямів реалізації цифрового банкінгу: розвиток технологій штучного інтелекту, застосування методів аналізу великих даних, проекти роботизації, інтернет сервіси за типами чат-ботів, методів дистанційного розпізнавання та ідентифікації.

Фінансово-банківські екосистеми стають важливим способом взаємодії із клієнтами. Поєднання фінансових та нефінансових послуг через екосистеми є необхідною умовою конкурентної боротьби за клієнта. Банки, які пропонують ці інтегровані послуги, виходять за межі надання традиційних фінансових послуг і задовольняють більш широкі потреби клієнтів.

Список використаних джерел:

1. John Ginovsky. What really is “digital banking”? *Banking Exchange*. URL: <http://www.bankingexchange.com/blogs-3/making-sense-of-it-all/item/5187-what-really-is-digital-banking> (дата звернення: 29.01.2025)
2. Skinner Chris. The future of Ukraine's banking system with the latest technologies. Official site of the National Bank of Ukraine. URL: https://www.bank.gov.ua/control/en/publish/article?art_id=12504076 (дата звернення: 29.01.2025)
3. King M. Is mobile Banking Breaking the Tyranny of Dis- m. Is mobile Banking Breaking the Tyranny of Dis- . Is mobile Banking Breaking the Tyranny of Dis- Mobile Banking Breaking the Tyranny of Distance to Bank Infrastructure? Evidence from Kenya. Institute for International Integration Studies Discussion Paper 412. 52 p.
4. Lipton A., Shrier D., Pentland A. Digital Banking Manifesto: The End of Banks? URL: <http://www.the-blockchain.com/docs/> (дата звернення: 29.01.2025)
5. Болотіна Є., Панасенко А., Пішеніна Т. Цифрові технології банківської сфери: особливості розвитку, перспективи та загрози. *Здобутки економіки: перспективи та інновації*. 2024. № 9. URL: <https://doi.org/10.5281/zenodo.13765766> (дата звернення: 29.01.2025)
6. Владика Ю. П. Роль сучасних digital-технологій у функціонуванні банківської системи. *Економіка та суспільство*. 2021. Вип. 25. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-25-21> (дата звернення: 29.01.2025)
7. Дрюк А. В. Сутність, складові та перспективи розвитку цифрового банкінгу. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/197267285.pdf> (дата звернення: 31.01.2025)
8. Артем'єва І. О., Залюбовська С. С. Цифрові трансформації банківського сектору. *Науковий вісник національної академії статистики, обліку та аудиту*. 2023. № 1–2. С. 96–103.
9. Федина В. В. Цифровий банкінг: сутність та перспективи розвитку в Україні. *Фінанси, грошовий обіг та кредит*. 2021. № 3. С. 105–112.
10. Metro Bank PLC Annual Report & Accounts 2023. URL: <https://www.metrobankonline.co.uk/globalassets/metro-bank-annual-report-and-accounts-2023.pdf> (дата звернення: 31.01.2025)
11. Monzo Bank Ltd. Annual report 2024. URL: <https://monzo.com/annual-report/2024> (дата звернення: 31.01.2025)

References:

1. John Ginovsky. What really is “digital banking”? *Banking Exchange*. Available at: <http://www.bankingexchange.com/blogs-3/making-sense-of-it-all/item/5187-what-really-is-digital-banking> (accessed January 29, 2025)
2. Skinner Chris. The future of Ukraine's banking system with the latest technologies. Official site of the National Bank of Ukraine. Available at: https://www.bank.gov.ua/control/en/publish/article?art_id=12504076 (accessed January 29, 2025)
3. King m. Is mobile Banking Breaking the Tyranny of Dis- m. Is mobile Banking Breaking the Tyranny of Dis- . Is mobile Banking Breaking the Tyranny of Dis- Mobile Banking Breaking the Tyranny of Distance to Bank Infrastructure? Evidence from Kenya . Institute for International Integration Studies Discussion Paper 412. 52 p.

4. Lipton A., Shrier D., Pentland A. Digital Banking Manifesto: The End of Banks? Available at: <http://www.the-blockchain.com/docs/> (accessed January 29, 2025)
5. Bolotina Ye., Panasenka A., Pishenina T. (2024) Tsyfrovi tekhnolohii bankivskoi sfery: osoblyvosti rozvytku, perspektyvy ta zahrozy. [Digital technologies in the banking sector: features of development, prospects and threats]. *Zdobutky ekonomiky: perspektyvy ta innovatsii*, 9. Available at: <https://doi.org/10.5281/zenodo.13765766> (accessed January 29, 2025) [in Ukrainian]
6. Vladyka Yu. P. (2021) Rol suchasnykh digital-tekhnolohii u funktsionuvanni bankivskoi systemy. [The role of modern digital technologies in the functioning of the banking system]. *Ekonomika ta suspilstvo*, 25. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-25-21> (accessed January 29, 2025) [in Ukrainian]
7. Driuk A. V. Sutnist, skladovi ta perspektyvy rozvytku tsyfrovoho bankinhu. [The essence, components and prospects of the development of digital banking]. Available at: <https://core.ac.uk/download/pdf/197267285.pdf> (accessed January 31, 2025) [in Ukrainian]
8. Artemieva I. O., Zaliubovska S. S. (2023) Tsyfrovi transformatsii bankivskoho sektoru. [Digital transformation of the banking sector]. *Naukovyi visnyk natsionalnoi akademii statystyky, obliku ta audytu*, 1–2, 96–103. [in Ukrainian]
9. Fedyna V. V. (2023) Tsyfrovyi bankinh: sutnist ta perspektyvy rozvytku v Ukraini. [Digital banking: essence and prospects for development in Ukraine]. *Finansy, hroshovyi obih ta kredyt*, 3, 105–112. [in Ukrainian]
10. Metro Bank PLC Annual Report & Accounts 2023. Available at: <https://www.metrobankonline.co.uk/globalassets/metro-bank-annual-report-and-accounts-2023.pdf> (accessed January 31, 2025)
11. Monzo Bank Ltd. Annual report 2024. Available at: <https://monzo.com/annual-report/2024> (accessed January 31, 2025)

NEW TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF DIGITAL BANKING AT THE CURRENT STAGE

Summary. The article is devoted to defining the essence of digital banking and analyzing its main trends at the current stage of the digital transformation of the world economy. The topicality of the topic is due to the need for the development of digital banking in the conditions of growing competition and further prospects for the development of the global banking market. It is emphasized that it is currently impossible to form a final, comprehensive and accurate definition of digital banking, given the relative immaturity of the business model of this banking. It has been proven that digital banking is a complete ecosystem of banking services implemented in digital format, for its clear construction it is necessary to introduce such components as digital strategy, digital culture, digital space and digital platform. The advantages and risks of digital banking at the current stage are determined. Such main advantages of digital banking as round-the-clock access, unique banking opportunities, innovative business solutions, personalized offers, and increased transparency of operations are highlighted. It is justified that the greatest impact on digital banking over the next 10-15 years, in our opinion, will be technologies: artificial intelligence, blockchain, biometrics, 5G, cloud computing, Internet of Things, AR/VR and quantum computing, which transform the nature of banking services and the quality of their consumption. The new trend of digital banking – the emergence of challenger banks – was considered, the activities of the largest of them were analyzed, and recommendations for their further development were given. It was concluded that many of the leading Challenger banks are unprofitable, caused by weak management and the pursuit of clientele at the expense of cheaper tariffs, which reduces their investment attractiveness. The development of robotization of some business processes or entire segments of business with clients has a good perspective, but it will not lead to the abandonment of the human factor and personal interaction between the client and the banker. The emergence of challenger banks should be seen as an incentive for conventional banks to innovate.

Keywords: digital banking, transfers, accounts, traditional banks, challenger banks.