

Економічні науки

УДК 336.71:339.924:004

Букреєва Дар'я Сергіївна

*кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри економічного аналізу і фінансів
НТУ «Дніпровська політехніка»*

Bukreieva Daria

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Economic Analysis and Finance
Dnipro University of Technology
ORCID: 0000-0003-3175-5193*

Дмитрієва Дар'я Михайлівна

*магістр ОП «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
НТУ «Дніпровська політехніка»*

Dmytriieva Daria

*Master's Student of the
Dnipro University of Technology
ORCID: 0009-0008-3749-4960*

**ДИВЕРСИФІКАЦІЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ, ЯК МЕТОД
ЗБІЛЬШЕННЯ ПРИБУТКОВОСТІ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ:
ОСОБЛИВОСТІ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ
DIVERSIFICATION OF BANKING SERVICES AS A METHOD TO
INCREASE THE PROFITABILITY OF A BANKING INSTITUTION:
FEATURES IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION**

***Анотація.** Вступ. Сучасний банківський сектор стикається з численними викликами, включаючи зростання конкуренції, розвиток фінансових технологій та зміни в клієнтських потребах. Ці фактори*

зумовлюють необхідність впровадження інноваційних підходів до диверсифікації банківських послуг в умовах цифровізації з метою підвищення прибутковості установ та забезпечення їхньої стійкості. Вивчення міжнародного досвіду у сфері диверсифікації послуг дозволяє ідентифікувати перспективні напрями, які можуть бути адаптовані до українських реалій, враховуючи цифровізацію економіки та зростання попиту на інноваційні фінансові рішення.

Мета. Метою дослідження є вивчення концептуальних підходів до диверсифікації банківських послуг як ефективного інструменту підвищення прибутковості банківських установ, а також розробка рекомендацій для українських банків щодо впровадження інноваційних стратегій диверсифікації на основі міжнародного досвіду та сучасних цифрових технологій.

Матеріали і методи. Матеріалами дослідження стали наукові публікації, аналітичні звіти, нормативно-правова база, а також міжнародний досвід банків у впровадженні стратегій диверсифікації. У дослідженні застосовано системний підхід для аналізу взаємозв'язків між цифровими технологіями, ринковими викликами та потребами клієнтів. Використано методи контент-аналізу для оцінки теоретичних і практичних аспектів диверсифікації, порівняльний аналіз для дослідження міжнародного досвіду та моделювання для розробки рекомендацій щодо адаптації таких підходів до умов України.

Результати. У статті запропоновано ключові напрями диверсифікації банківських послуг, зокрема впровадження цифрових фінансових платформ, розвиток зеленого фінансування, створення фінансових екосистем для малого та середнього бізнесу, використання штучного інтелекту та блокчейн-технологій. Обґрунтовано важливість співпраці з фінтех-компаніями для створення інноваційних рішень та

виходу на нові ринки. Представлені напрями спрямовані на підвищення прибутковості, зниження ризиків і покращення клієнтського досвіду.

Перспективи. У подальших дослідженнях пропонується зосередити увагу на механізмах інтеграції цифрових технологій у систему банківських послуг в Україні, а також розробці методик оцінювання ефективності впроваджених стратегій диверсифікації, що сприятиме адаптації українського банківського сектору до сучасних глобальних тенденцій та покращенню його стійкості.

Ключові слова: диверсифікація банківських послуг, цифрові технології, зелені фінанси, блокчейн, фінансові екосистеми, фінтех, штучний інтелект, прибутковість.

Summary. *Introduction.* The modern banking sector faces numerous challenges, including increased competition, the development of financial technologies, and changes in customer needs. These factors necessitate the implementation of innovative approaches to diversifying banking services to enhance profitability and ensure institutional resilience. Examining international experience in service diversification identifies promising directions that can be adapted to the Ukrainian context, considering the digitalization of the economy and the growing demand for innovative financial solutions.

Purpose. The purpose of this study is to examine conceptual approaches to the diversification of banking services as an effective tool for increasing the profitability of banking institutions and to develop recommendations for Ukrainian banks on implementing innovative diversification strategies based on international experience and modern digital technologies.

Materials and methods. The study materials include scientific publications, analytical reports, regulatory frameworks, and international experience in implementing banking diversification strategies. A systematic approach was applied to analyze the interconnections between digital technologies, market

challenges, and customer needs. Content analysis methods were used to assess theoretical and practical aspects of diversification, comparative analysis for studying international experience, and modeling for developing recommendations to adapt these approaches to Ukrainian conditions.

Results. The article proposes key directions for the diversification of banking services, including the implementation of digital financial platforms, the development of green financing, the creation of financial ecosystems for small and medium-sized enterprises (SMEs), and the use of artificial intelligence and blockchain technologies. The importance of collaboration with fintech companies to create innovative solutions and access new markets is substantiated. The proposed directions aim to increase profitability, reduce risks, and improve customer experience.

Discussion. Further research should focus on mechanisms for integrating digital technologies into the Ukrainian banking services system and developing methodologies for evaluating the effectiveness of implemented diversification strategies. This will facilitate the adaptation of the Ukrainian banking sector to modern global trends and improve its resilience.

Key words: diversification of banking services, digital technologies, green financing, blockchain, financial ecosystems, fintech, artificial intelligence, profitability.

Постановка проблеми. У сучасних умовах трансформації світової економіки та посилення глобальної конкуренції банківський сектор зіштовхується з численними викликами, які вимагають пошуку нових стратегій для забезпечення стійкого розвитку. Зокрема, швидка цифровізація, зміни в поведінці клієнтів, економічна нестабільність та підвищення регуляторних вимог створюють додатковий тиск на прибутковість банківських установ. Традиційна орієнтація банків на базові фінансові послуги, такі як кредитування і депозитні операції, більше не

забезпечує достатнього рівня рентабельності та стабільності. З іншого боку, поява фінансових технологій (FinTech), розвиток платформ електронної комерції та інтеграція штучного інтелекту у фінансову галузь створюють нові можливості для банків, але також загострюють конкуренцію. Банки, які не адаптуються до цих змін, ризикують втратити позиції та залишитися поза конкурентними умовами.

Важливо також зазначити, що зростає потреба клієнтів у персоналізованих та комплексних фінансових рішеннях. Традиційні банківські послуги більше не задовольняють вимог сучасних користувачів, які очікують доступу до інноваційних продуктів, таких як автоматизоване управління інвестиціями, страхування, зелений фінансинг чи криптовалютні платформи. Водночас наявні клієнти вимагають вищої прозорості, оперативності обслуговування та доступу до цифрових сервісів у будь-який час.

Таким чином, проблема диверсифікації банківських послуг стає актуальною у контексті зростаючої конкуренції, змін на фінансових ринках і необхідності адаптації до нових економічних і технологічних умов. Дослідження цього питання дозволяє розробити рекомендації щодо впровадження інноваційних моделей банківської діяльності, які забезпечать стабільний розвиток, зниження ризиків та підвищення рівня задоволеності клієнтів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Диверсифікація банківських послуг є одним із центральних напрямів досліджень у сфері фінансового менеджменту, оскільки вона дозволяє банкам підвищувати ефективність своєї діяльності, знижувати ризики та забезпечувати стабільність доходів. Закордонні дослідники приділяють значну увагу цій тематиці, зокрема вивчаючи її вплив на прибутковість банківських установ та зменшення залежності від макроекономічних чинників. Так, у працях М. Клейна та Т. Рахмана [1] наголошується, що диверсифікація доходів банків,

яка включає розширення спектра пропонованих послуг, сприяє зниженню залежності від коливань процентних ставок. Автори підкреслюють, що банки, які активно впроваджують небанківські послуги, демонструють вищу фінансову стійкість у кризових ситуаціях.

Дослідження С. Мура і Р. Шеннон [2] зосереджене на вивченні ролі небанківських послуг, таких як управління активами, страхування та консультаційні послуги, як джерела додаткових доходів. Автори акцентують увагу на важливості використання цих послуг у комплексі з традиційними банківськими продуктами, що забезпечує як зростання доходів, так і підвищення рівня задоволеності клієнтів. Працюючи у сфері зеленого фінансування, П. Джонс і К. Херст [3] доводять, що банки, які інвестують у проекти з відновлюваної енергетики та енергоефективності, не лише підвищують свої доходи, але й покращують репутацію, залучаючи соціально відповідальних клієнтів.

Окремо слід виділити дослідження Дж. Кім та С. Парк [4], у яких обґрунтовано важливість впровадження цифрових платформ для управління фінансами. Автори наголошують, що використання таких інструментів, як мобільний банкінг та автоматизовані інвестиційні сервіси, дозволяє банкам значно розширити клієнтську базу. При цьому банки отримують додаткові джерела доходу завдяки комісійним збором та зменшують витрати через автоматизацію процесів.

У контексті українського банківського сектору дослідження диверсифікації зосереджено на аналізі економічної стабільності та конкурентоспроможності банків. С. М. Коваль [5] підкреслює, що в умовах економічної нестабільності диверсифікація є не тільки засобом зростання доходів, але й інструментом мінімізації ризиків. У свою чергу, В. П. Гречко [6] акцентує увагу на важливості розвитку небанківських послуг в українських банках, зокрема управління активами та консультаційних послуг, як перспективних напрямів розширення бізнес-моделі. Однак,

обидва автори зазначають, що практичні аспекти впровадження цих послуг, включаючи необхідні інвестиції та організаційні зміни, залишаються недостатньо розглянутими.

Важливий внесок у вивчення теми зробили дослідження Р. Гарсії та Л. Мартінеса [7], які дослідили вплив інтеграції фінтех-рішень на банківський бізнес у Європі. Вони підкреслюють, що партнерство банків із фінтех-компаніями дозволяє створювати інноваційні продукти та покращувати клієнтський досвід. Цей підхід, на думку авторів, є ефективним методом диверсифікації послуг із мінімальними інвестиціями.

Незважаючи на широкий спектр наукових розробок, більшість досліджень акцентують увагу на теоретичних аспектах диверсифікації банківських послуг, тоді як питання її практичної реалізації, особливо в умовах економічної нестабільності та обмежених ресурсів, залишаються недостатньо висвітленими. У цьому контексті актуальним є вивчення міжнародного досвіду та його адаптація до специфіки українського ринку з урахуванням сучасних викликів і можливостей, зокрема пов'язаних із цифровізацією.

Метою статті є дослідження теоретичних і практичних аспектів диверсифікації банківських послуг як методу збільшення прибутковості банківських установ, а також розробка рекомендацій щодо її впровадження в умовах українського ринку. Основна увага приділяється вивченню міжнародного досвіду впровадження інноваційних підходів до диверсифікації, оцінці їхньої ефективності та визначенню можливостей адаптації таких практик до українського банківського сектору.

Матеріали і методи. Дослідження базується на застосуванні комплексу теоретичних та емпіричних методів, які дозволяють всебічно вивчити питання диверсифікації банківських послуг як стратегічного інструменту підвищення прибутковості банківських установ. У дослідженні використано системний підхід, що дозволив виявити зв'язки між різними

аспектами диверсифікації, такими як впровадження інноваційних технологій, розширення спектра послуг та адаптація до змін у клієнтському попиті. Методи контент-аналізу були застосовані для збору й опрацювання даних із наукових статей та прикладів практичного впровадження диверсифікації у банківському секторі.

Крім того, використано методи прогнозування для визначення потенційних напрямів розвитку банківських послуг в Україні з урахуванням глобальних тенденцій, таких як цифровізація, зростання фінтех-сектору та попит на зелене фінансування. Результати дослідження узагальнені за допомогою графічного аналізу, що дозволяє візуалізувати основні тенденції диверсифікаційних стратегій. Застосування вказаних методів дозволило забезпечити всебічність і наукову обґрунтованість отриманих результатів, які можуть бути використані для формування практичних рекомендацій щодо підвищення прибутковості банківських установ шляхом диверсифікації послуг.

Виклад основного матеріалу дослідження. Диверсифікація банківських послуг у сучасному світі набуває стратегічного значення для збільшення прибутковості банківських установ, забезпечення їхньої конкурентоспроможності та адаптації до швидкозмінного економічного і технологічного середовища. Диверсифікація банківських послуг передбачає розширення спектра пропозицій банку з метою залучення різних категорій клієнтів і мінімізації залежності від одного джерела доходів. Згідно з міжнародними практиками, основними напрямками диверсифікації є розширення лінійки фінансових продуктів, перехід до надання консультаційних і інвестиційних послуг, розвиток цифрових сервісів, а також вихід на нові сегменти ринку. Крім того, диверсифікація може передбачати регіональне розширення діяльності банку. Вихід на ринки сусідніх країн або регіонів із високим економічним потенціалом сприяє

зростанню доходів та зниженню ризиків, пов'язаних з економічною нестабільністю в одній країні.

Один із найважливіших аспектів диверсифікації — перехід до небанківських послуг, таких як управління активами, страхування та фінансове консультування. Ці види діяльності мають вищу маржинальність у порівнянні з традиційними банківськими послугами та забезпечують стабільні джерела доходів навіть в умовах економічних криз. Ще одним важливим напрямом є впровадження цифрових сервісів, що дозволяють автоматизувати процеси, зменшити витрати та забезпечити більш персоналізований підхід до клієнтів. З огляду на міжнародний досвід, який останніми роками формувався в умовах цифровізації, пандемії COVID-19 та глобальних економічних криз, особливого значення набувають нетрадиційні банківські послуги, впровадження яких дозволяє банкам мінімізувати ризики та створювати нові джерела доходів.

На міжнародному рівні особливого значення набуває розвиток банками симбіозу нетрадиційних та цифрових послуг, таких як управління активами, фінансове консультування, страхування та цифрові платформи для інвестування. У США та ЄС банки активно використовують моделі WealthTech — технологічних платформ для управління інвестиціями, які дозволяють клієнтам отримувати персоналізовані рекомендації на основі аналізу великих даних. Такі сервіси, як Betterment і Robinhood, стали популярними завдяки простоті використання, зниженню комісійних витрат та можливості автоматизації інвестування [4].

Крім того, банки ЄС впроваджують послуги зеленого фінансування, що підтримують екологічно орієнтовані проєкти. BNP Paribas активно надає кредити для проєктів, спрямованих на енергоефективність та зменшення викидів парникових газів. Ці послуги користуються значним попитом і мають високий соціальний вплив, що підвищує репутацію банків [4].

Азійський ринок, зокрема в Японії та Південній Кореї, демонструє швидкий розвиток цифрових платіжних платформ і фінансових екосистем, інтегрованих із системами електронної комерції. Так платформа Kakao Bank у Південній Кореї об'єднує банківські послуги з месенджером, що дозволяє клієнтам здійснювати фінансові операції безпосередньо в соціальних мережах [4].

Успішні приклади банків із США, ЄС, Японії та Південної Кореї демонструють, що розширення спектра послуг через інтеграцію технологій, співпрацю з фінтех-компаніями та орієнтацію на екологічно відповідальні інвестиції значно підвищує рівень прибутковості. Крім того, цифровізація банківських операцій дозволяє знижувати операційні витрати, підвищувати ефективність обслуговування клієнтів і відкривати нові ринки.

Напрями цифровізації послуг є основою для побудови сучасних бізнес-моделей банків, що забезпечують їхню адаптацію до глобальних змін і підвищення конкурентоспроможності. В таблиці 1 наведено основні характеристики цифрових банківських послуг, що відображають їхню сутність і ключові переваги з урахуванням міжнародного доступу.

Аналіз міжнародного досвіду диверсифікації банківських послуг свідчить, що стратегія цифровізації є ключовою для забезпечення довгострокової фінансової стійкості та конкурентоспроможності банківських установ. Впровадження інноваційних рішень, таких як цифрові платформи, фінансові екосистеми, послуги зеленого фінансування та небанківські сервіси, дозволяє банкам знижувати залежність від традиційних джерел доходу та адаптуватися до змін у поведінці клієнтів і глобальних економічних умов.

Таблиця 1

Характеристики цифрових банківських послуг

Цифрові послуги	Сутність використання цифрових послуг банківськими установами
Інтеграція сервісів FinTech	Банки можуть укладати партнерства з фінтех-компаніями для розширення спектра пропонованих послуг. Наприклад, співпраця з

	платформами мобільних платежів, такими як <i>PayPal</i> або <i>Stripe</i> , дозволить банкам вийти на нові ринки та залучити клієнтів, які віддають перевагу онлайн-оплатам
Віртуальні банки	Віртуальні банки, які функціонують без фізичних відділень, стають все більш популярними завдяки їхній зручності та низьким витратам. Такі установи, як <i>Revolut</i> і <i>Monzo</i> , демонструють успішну модель роботи на основі мобільних додатків
Розробка мікрофінансових продуктів	Мікрофінансування на основі цифрових платформ дозволить банкам залучити клієнтів, які не мають доступу до традиційних фінансових інструментів. Це особливо актуально в регіонах із низьким рівнем банківського обслуговування
Платформи для спільного фінансування (краудфандинг)	Банки можуть запроваджувати сервіси краудфандингу, які дозволяють підприємцям залучати фінансування для реалізації своїх проєктів. Це створює додаткові джерела доходу для банків через комісійні збори
Регіональна диверсифікація	Банки можуть розширювати свою присутність у регіонах із високим потенціалом економічного зростання, зокрема в Європі та Азії. Це дозволить знизити ризики, пов'язані з економічною нестабільністю в окремих країнах.
Впровадження фінансових екосистем	Банки можуть створювати інтегровані фінансові платформи, які об'єднують банківські послуги, електронну комерцію, страхування, інвестиції та соціальні сервіси. Наприклад, інтеграція банківських послуг із мобільними додатками для управління особистими фінансами дозволить залучити нові сегменти клієнтів, особливо серед молоді, яка віддає перевагу цифровим сервісам.
Послуги на основі штучного інтелекту та великих даних	Використання алгоритмів штучного інтелекту дозволяє банкам надавати персоналізовані рекомендації клієнтам щодо управління фінансами, інвестицій та страхування. Наприклад, <i>HSBC</i> використовує аналітичні інструменти для виявлення кредитоспроможності клієнтів і автоматизації процесів кредитування.
Фінансові продукти на основі блокчейн-технологій	Блокчейн дозволяє забезпечити прозорість і безпеку фінансових транзакцій, а також створювати нові продукти, такі як цифрові активи та смарт-контракти. Наприклад, банки можуть впроваджувати інструменти токенизації активів, що дозволяють клієнтам інвестувати у нерухомість чи інші цінні активи з використанням цифрових платформ.

Джерело: узагальнено авторами на основі [8; 9]

На основі аналізу міжнародного досвіду диверсифікації банківських послуг визначено низку стратегічних напрямів, які можуть бути адаптовані для українського банківського сектору.

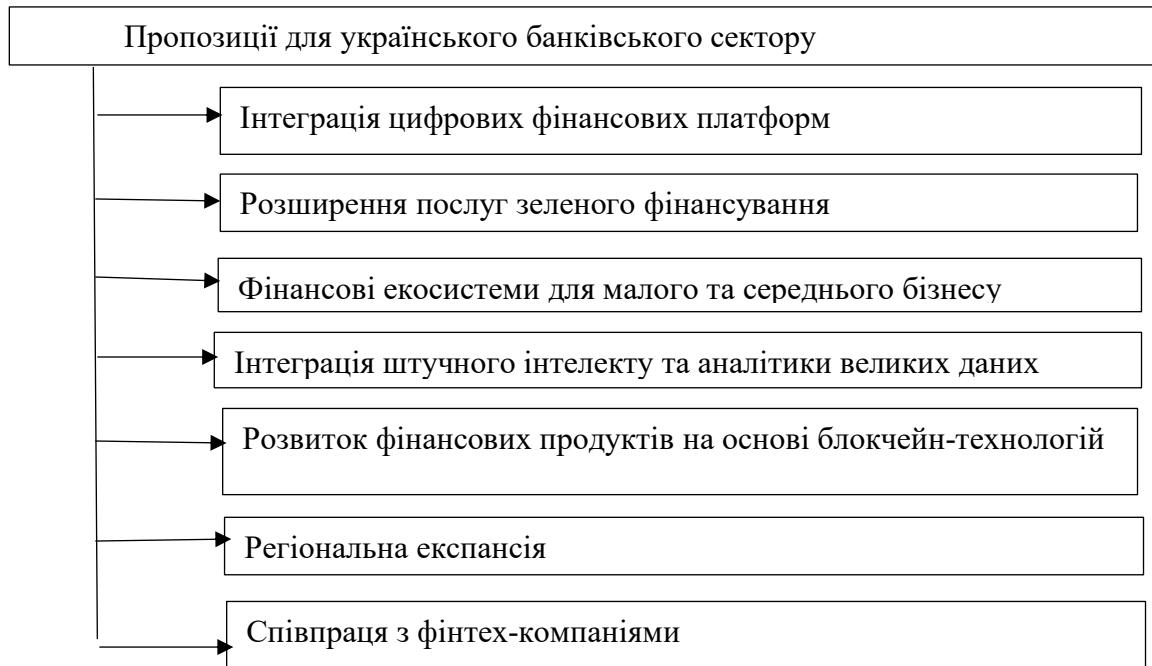


Рис. 1. Напрями диверсифікації банківських послуг в умовах розвитку цифровізації

Джерело: розроблено авторами

Перелічені напрями спрямовані на підвищення прибутковості банківських установ, зниження ризиків та підвищення конкурентоспроможності в умовах глобальних економічних змін. Особливу увагу приділено використанню сучасних цифрових технологій, екологічно орієнтованих фінансових рішень, створенню фінансових екосистем і впровадженню інноваційних інструментів з урахуванням потреб українських клієнтів і сучасні виклики. Розглянемо більш детально основні напрями диверсифікації банківських послуг, які демонструють високий потенціал для адаптації в умовах українського ринку.

1. Інтеграція цифрових фінансових платформ. Українські банки можуть адаптувати досвід провідних установ ЄС і США, розробивши цифрові платформи для управління фінансами, мобільного банкінгу та автоматизованого інвестування. Такі платформи мають бути орієнтовані на різні категорії клієнтів — від молоді до бізнес-сегменту. Крім того,

інтеграція із соціальними мережами та мобільними додатками сприятиме залученню технологічно обізнаних клієнтів.

2. Розширення послуг зеленого фінансування. Банки можуть використовувати досвід європейських установ, розробивши програми кредитування для проектів у галузі відновлюваної енергетики, енергоефективності та екологічної модернізації підприємств. Залучення міжнародних партнерів, таких як Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР), може забезпечити доступ до додаткових ресурсів.

3. Фінансові екосистеми для малого та середнього бізнесу (МСП). Як демонструє досвід Японії та США, створення екосистем, які поєднують фінансування, консалтинг, страхування та аналітичні інструменти для МСП, сприяє підвищенню ефективності роботи банків. Українські банки можуть розробляти рішення, що дозволяють бізнесу отримувати фінансову підтримку, управлінські консультації та доступ до ринкових даних в одному місці.

4. Інтеграція штучного інтелекту та аналітики великих даних. Використання алгоритмів штучного інтелекту для аналізу клієнтських даних та прогнозування ризиків може стати важливим елементом диверсифікації. Такі технології дозволяють банкам персоналізувати послуги, покращувати управління кредитними портфелями та автоматизувати процеси, знижуючи витрати.

5. Розвиток фінансових продуктів на основі блокчейн-технологій. Блокчейн забезпечує прозорість і безпеку транзакцій, що відкриває нові можливості для банків. Українські банки можуть впроваджувати платформи токенизації активів, розробляти смарт-контракти для автоматизації кредитних і страхових послуг, а також забезпечувати клієнтам доступ до нових інвестиційних інструментів.

6. Регіональна експансія. Вихід українських банків на міжнародні ринки, зокрема в Європу, може стати важливим напрямом диверсифікації.

Це дозволить банкам знижувати ризики, пов'язані з локальною економічною нестабільністю, і залучати нові категорії клієнтів, такі як трудові мігранти.

7. Співпраця з фінтех-компаніями. Як показує досвід США та Південної Кореї, партнерство з фінтех-компаніями дозволяє банкам отримувати доступ до інноваційних рішень без значних інвестицій у власні розробки. Українські банки можуть укладати угоди про співпрацю для інтеграції мобільних платежів, онлайн-інвестицій та інших послуг.

Запропоновані напрями диверсифікації є комплексними рішеннями, які поєднують міжнародний досвід із можливостями впровадження сучасних технологій та адаптації до потреб різних категорій клієнтів. Кожен із цих шляхів спрямований на розширення спектра послуг, оптимізацію процесів та створення додаткових джерел доходу для банківських установ. Розширення спектра послуг дозволить знизити залежність від традиційних джерел доходу, таких як кредитування, і створити додаткові потоки прибутків. Крім того, диверсифікація сприятиме зміцненню довіри клієнтів, підвищенню ефективності роботи банків та їхньої конкурентоспроможності на національному та міжнародному рівнях.

Таким чином, адаптація міжнародного досвіду у сфері диверсифікації банківських послуг є необхідною умовою для трансформації українського банківського сектору. Впровадження інноваційних підходів, заснованих на сучасних технологіях і кращих світових практиках, дозволить створити стійкі моделі бізнесу, здатні забезпечувати фінансову стабільність і довгостроковий розвиток.

Висновки і перспективи подальших досліджень. Диверсифікація банківських послуг є ефективним методом збільшення прибутковості банківських установ, що дозволяє знижувати ризики, підвищувати конкурентоспроможність та адаптуватися до змін у зовнішньому середовищі. Основними напрямками диверсифікації в умовах цифровізації є

впровадження небанківських послуг, розвиток цифрових сервісів, розширення географії діяльності та вихід на нові сегменти клієнтів. Для успішної реалізації цих стратегій необхідна інтеграція сучасних технологій, адаптація організаційної структури та підвищення кваліфікації персоналу. Рекомендації, викладені у статті, можуть бути корисними для банківських установ України у їхньому прагненні до сталого розвитку та підвищення фінансової ефективності.

Подальші дослідження перспектив цифровізації банківських послуг мають зосередитися на оцінці впливу інноваційних технологій, таких як штучний інтелект і блокчейн, на ефективність управління фінансовими ризиками та оптимізацію процесів. Особливу увагу слід приділити розробці інтегрованих фінансових екосистем, які поєднують банківські, страхові та інвестиційні сервіси. Крім того, перспективним напрямом є вивчення моделей співпраці з фінтех-компаніями для розширення доступу до фінансових послуг у віддалених регіонах та посилення фінансової інклюзії.

Література

1. Klein, M., & Rahman, T. Revenue diversification and financial stability in the banking sector. *Journal of Financial Stability*, 2021. 54, 100894. doi: 10.1016/j.jfs.2021.100894.
2. Moore, S., & Shannon, R. Exploring non-banking services as a driver of profitability: Asset management and insurance. *International Banking Review*, 2020. 28(3), 45-62. doi: 10.2139/ssrn.123456.
3. Jones, P., & Hurst, K. Green finance and sustainable banking practices: Opportunities for growth. *Journal of Environmental Economics and Policy*, 2022. 7(2), 88-105. doi: 10.1080/21606544.2022.2039654.
4. Kim, J., & Park, S. Digital banking platforms and client retention: Evidence from Asia-Pacific markets. *Asian Journal of Finance and Banking Research*, 2021. 9(1), 123-141. doi: 10.14510/ajfbr.2021.9.1.

5. Коваль, С. М. Розвиток небанківських послуг як засобу підвищення прибутковості банків в умовах нестабільності. *Економіка та фінанси України*, 2022. 12(3), 45-52. URL: <http://economyua.org/articles/koval-2022> (дата звернення: 20.11.2024).

6. Гречко, В. П. . Диверсифікація послуг у банківській сфері України: можливості та перспективи. *Фінанси і розвиток*, 2021. 10(2), 28-36. . URL: <http://financeukr.org/grechko-2021> (дата звернення: 20.11.2024).

7. García, R., & Martinez, L. FinTech and banking partnerships: A path to innovation. *European Banking Journal*, 2020. 13(4), 102-120. doi: 10.2139/ssrn.3556432.

8. Шевченко, О. М., Рудич, Л. В. Розвиток фінансових технологій в умовах цифровізації економіки України. *Репозитарій Полтавського національного технічного університету*. 2020. URL: <https://reposit.nupp.edu.ua/handle/PoltNTU/8588> (дата звернення: 20.11.2024).

9. Рябокін, М., Котух, Ю. Зростання ролі фінансових технологій в умовах розвитку цифрової економіки. *Вісник Київського інституту бізнесу та технологій*, 2024. 50(1), 60-78. <https://doi.org/10.37203/kibit.2024.50.06>.

References

1. Klein, M., & Rahman, T. (2021). Revenue diversification and financial stability in the banking sector. *Journal of Financial Stability*, 54, 100894. <https://doi.org/10.1016/j.jfs.2021.100894>.

2. Moore, S., & Shannon, R. (2020). Exploring non-banking services as a driver of profitability: Asset management and insurance. *International Banking Review*, 28(3), pp. 45–62. <https://doi.org/10.2139/ssrn.123456>.

3. Jones, P., & Hurst, K. (2022). Green finance and sustainable banking practices: Opportunities for growth. *Journal of Environmental Economics and Policy*, 7(2), pp. 88–105. <https://doi.org/10.1080/21606544.2022.2039654>.

4. Kim, J., & Park, S. (2021). Digital banking platforms and client retention: Evidence from Asia-Pacific markets. *Asian Journal of Finance and Banking Research*, 9(1), pp. 123–141. <https://doi.org/10.14510/ajfbr.2021.9.1>.
5. Koval, S. M. (2022). Rozvytok nebankivskykh posluh yak zasobu pidvyshchennia prybutkovosti bankiv v umovakh nestabilnosti. *Ekonomika ta finansy Ukrainy*, 12(3), pp. 45–52. Retrieved from <http://economyua.org/articles/koval-2022> [in Ukrainian].
6. Grechko, V. P. (2021). Dyversyfikatsiia posluh u bankivskii sferi Ukrainy: mozhlyvosti ta perspektyvy. *Finansy i rozvytok*, 10(2), 28–36. Retrieved from <http://financeukr.org/grechko-2021> [in Ukrainian].
7. García, R., & Martinez, L. (2020). FinTech and banking partnerships: A path to innovation. *European Banking Journal*, 13(4), pp. 102–120. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3556432>.
8. Shevchenko, O. M., & Rudych, L. V. (2020). Rozvytok finansovykh tekhnolohii v umovakh tsyfrovizatsii ekonomiky Ukrainy. *Repozytarii Poltavskoho natsionalnoho tekhnichnoho universytetu*. Retrieved from <https://reposit.nupp.edu.ua/handle/PoltNTU/8588> [in Ukrainian].
9. Riabokin, M., & Kotukh, Yu. (2024). Zrostannia roli finansovykh tekhnolohii v umovakh rozvytku tsyfrovoi ekonomiky. *Herald of Kyiv Institute of Business and Technology*. 50(1), 60-78. <https://doi.org/10.37203/kibit.2024.50.06> [in Ukrainian].