

**Відокремлений структурний підрозділ
«Харківський торговельно-економічний фаховий коледж
Державний торговельно-економічний університет»**

З В І Т

Назва практики	<u>Практична підготовка : виробнича практика</u>
Циклова комісія	<u>Економіки, управління та адміністрування</u>
Галузь знань	<u>07 Управління та адміністрування</u>
Спеціальність	<u>072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок</u>
Освітньо-професійна програма	<u>Фінанси і кредит</u>
Прізвище, ім'я, по батькові здобувача	<u>Шнайдер Олександр Миколайович</u>
Курс, академічна група	<u>група Ф-24</u>

Календарний графік проходження виробничої практики

№ з/п	Назва робіт	Тижні проходження практики				Відмітки про виконання
		1	2	3	4	
1	Ознайомлення зі структурою та діяльністю АТ КБ "ПриватБанк". Операції банку з платіжними картками та віддалений банкінг	+				Виконано
2	Депозитні операції і послуга накопичення "Скарбничка". Кредитні операції банку.		+			Виконано
3	Операції з ведення рахунків клієнтів банку Аналіз результатів діяльності АТ КБ "ПриватБанк". Складання звіту.			+		Виконано
4	Підготовка і захист звіту				+	Виконано

Керівник практики: _____


підпис

Н.О. Постольна
прізвище та ініціали

Вступ

У сучасних умовах фінансової нестабільності та стрімкої цифровізації банківського сектору, успішність фінансової установи визначається її здатністю адаптуватися до потреб клієнтів через інноваційні технології. АТ КБ «ПриватБанк» є лідером банківської системи України, який задає тренди у сфері дистанційного обслуговування, автоматизації фінансових процесів та розвитку роздрібного бізнесу. Вивчення досвіду функціонування такого системного банку є важливим для розуміння сучасних механізмів управління банківськими операціями.

Метою проходження онлайн-практики в АТ КБ «ПриватБанк» є закріплення теоретичних знань, отриманих у процесі навчання, та набуття практичних навичок щодо організації роботи банку, здійснення банківських операцій та аналізу фінансової діяльності установи в режимі реального часу.

Основними завданнями практики є:

- ознайомлення з організаційною структурою та напрямками діяльності АТ КБ «ПриватБанк»;
- вивчення механізмів здійснення операцій з платіжними картками та інструментами віддаленого банкінгу;
- дослідження особливостей депозитних операцій, зокрема інструменту накопичення «Скарбничка»;
- аналіз портфеля кредитних операцій та порядку ведення рахунків клієнтів;
- проведення аналізу результатів діяльності банку за останній звітний період для оцінки його ефективності.

Об'єктом дослідження є господарсько-фінансова діяльність АТ КБ «ПриватБанк». Предметом дослідження виступає сукупність банківських технологій, процесів обслуговування клієнтів та інструментів управління фінансовими ресурсами, що застосовуються в установі.

Під час проходження практики було використано матеріали офіційного сайту банку, внутрішні інструкції, нормативно-правову базу України, що регулює діяльність банківських установ, а також аналітичні дані щодо розвитку фінансового ринку

1. Ознайомлення зі структурою та діяльністю АТ КБ «ПриватБанк».

АТ КБ «ПриватБанк» є найбільшим банком України та системно важливим фінансовим інститутом, що забезпечує стабільність банківської системи держави [1, 4]. Стратегічною метою діяльності банку є надання доступних, зручних та інноваційних фінансових послуг для фізичних осіб, підприємців та корпоративних клієнтів[3].

Організаційна структура ПриватБанк функціонує як вертикально інтегрована структура, що базується на принципах централізованого управління та технологічної єдності [1, 7]. До ключових елементів структури відносяться:

- Правління банку: вищий виконавчий орган, який забезпечує стратегічне управління та контроль за виконанням бізнес-цілей [3].
- Головний офіс: координує роботу всіх підрозділів, займається розробкою продуктів, IT-інфраструктурою та ризик-менеджментом [4, 7].
- Регіональна мережа: включає обласні та регіональні дирекції, які забезпечують присутність банку в усіх куточках України та безпосередній зв'язок з клієнтами у відділеннях [3].
- Центри підтримки та обслуговування: спеціалізовані підрозділи (контакт-центри, служби підтримки онлайн-банкінгу), які забезпечують цілодобову взаємодію з клієнтами [5].

Діяльність банку Діяльність АТ КБ «ПриватБанк» охоплює широкий спектр банківських послуг:

1. Роздрібний бізнес: обслуговування мільйонів фізичних осіб через мережу відділень та цифрові канали [3, 8] .
2. Корпоративний бізнес: кредитування, розрахунково-касове обслуговування, зарплатні проекти та фінансування малого та середнього бізнесу (МСБ) [4, 6] .
3. Інноваційний розвиток: банк є піонером у впровадженні безпаперових технологій. Платформа «Приват24» стала основою екосистеми, що дозволяє

клієнтам керувати фінансами без візиту до відділення [5, 9].

4. Соціальна та екологічна відповідальність: банк активно впроваджує програми фінансової грамотності, підтримує екологічні ініціативи та забезпечує безперебійну роботу фінансової інфраструктури в умовах викликів воєнного часу [3, 4] .

Особливістю діяльності банку є фокус на автоматизації процесів, що дозволяє знижувати операційні витрати та мінімізувати вплив «людського фактора» на якість обслуговування [7, 8]. Завдяки розгалуженій мережі банкоматів, терміналів самообслуговування та високому рівню проникнення мобільного банкінгу, ПриватБанк забезпечує найвищу серед конкурентів доступність фінансових послуг для населення [3].

2. Операції банку з платіжними картками та віддалений банкінг.

Платіжні картки та дистанційні канали обслуговування є фундаментом операційної діяльності АТ КБ «ПриватБанк». Банк утримує лідерські позиції завдяки впровадженню технологічних рішень, що роблять фінансові операції швидкими та безпечними.

Операції з платіжними картками ПриватБанк пропонує широкий асортимент карткових продуктів, які класифікуються за рівнем доступу та призначенням [3, 7]

1. Дебетові картки: (наприклад, картка «Універсальна», «Картка для виплат») призначені для повсякденних розрахунків, отримання заробітної плати та соціальних виплат [5].

2. Кредитні картки: забезпечують клієнтам доступ до кредитних коштів у межах встановленого ліміту з пільговим періодом користування [1, 3].

3. Преміальні картки: (Visa Signature, Mastercard World Elite) надають додаткові сервіси, такі як консьєрж-сервіс, доступ до бізнес-лаунджів в аеропортах та розширене страхування [3].

Основними видами операцій, що здійснюються за картками, є: безготівкова оплата товарів і послуг (включаючи NFC-технології), зняття готівки в банкоматах, перекази між картками (P2P-перекази), а також оплата комунальних послуг та штрафів.

Віддалений банкінг (далі-Приват24) Система дистанційного банківського обслуговування «Приват24» є ключовим інструментом взаємодії банку з клієнтом [3, 5].

Основні переваги та функції:

1. Цілодобовий доступ: клієнт має доступ до своїх рахунків 24/7 з будь-якої точки світу.

2. Безпаперові технології: оформлення депозитів, замовлення довідок, відкриття рахунків ФОП та подача податкової звітності відбувається без

відвідування відділення.

3. Безпека: використання дворівневої аутентифікації, біометрії (FaceID, TouchID) та налаштування лімітів на операції в інтернеті мінімізують ризики шахрайства.

4. Екосистема: інтеграція з державними сервісами (наприклад, «Дія»), що дозволяє клієнтам використовувати цифрові документи для ідентифікації та підписувати документи через ЕЦП/КЕП.

Таблиця: Порівняльна характеристика карткових операцій та дистанційного обслуговування

Категорія	Операції з платіжними картками	Віддалений банкінг (Приват24)
Основна функція	Фізичний та безконтактний доступ до коштів	Управління фінансами та дистанційні послуги
Ключовий інструмент	Пластикова картка / NFC у смартфоні	Мобільний додаток / Веб-версія
Доступність	POS-термінали, банкомати, магазини	24/7 з будь-якого пристрою
Переваги для клієнта	Швидкість розрахунків, безпека готівки	Економія часу, відсутність паперів, віддалені сервіси
	Оплата покупок, зняття готівки	Перекази, депозити, податки, комунальні

Технології розрахунків Банк активно розвиває еквайринг (POS-термінали) та сервіс «Термінал» (перетворення смартфона на POS-термінал), що дозволяє малому бізнесу приймати безготівкові платежі без додаткового обладнання. Така інтеграція платіжних рішень сприяє зростанню рівня безготівкової економіки в Україні.

Завдяки розвитку дистанційних каналів, ПриватБанк забезпечує безперервність фінансового обслуговування навіть у кризових ситуаціях, що є стратегічною перевагою банку на ринку."

3. Депозитні операції і послуга накопичення «Скарбничка».

Депозитна політика АТ КБ «ПриватБанк» спрямована на залучення тимчасово вільних коштів населення та бізнесу шляхом пропонування конкурентних відсоткових ставок та високої ліквідності вкладів [3, 6].

Основні види депозитних продуктів:

- Строкові вклади: мають фіксований термін (від 1 до 12+ місяців) та підвищену відсоткову ставку. Вони є основою ресурсної бази банку [7].
- Ощадні рахунки: дозволяють клієнтам вільне поповнення та зняття коштів зі збереженням дохідності (нарахування відсотків на залишок).
- Валютні депозити: інструмент захисту коштів від інфляційних ризиків, що надається в доларах США та євро відповідно до законодавства [6].

Послуга накопичення «Скарбничка»

«Скарбничка» — це унікальний інструмент мікронакопичень, інтегрований у систему «Приват24», що дозволяє клієнтам відкладати кошти автоматично під час здійснення щоденних транзакцій [5].

Механізми роботи «Скарбнички»:

1. Округлення сум: клієнт налаштовує округлення решти від кожної покупки (наприклад, до 10 грн). Різниця автоматично перераховується на депозитний рахунок [3].
2. Відсотки від витрат: налаштування відрахування певного відсотка від кожної транзакції по картці.
3. Регулярні платежі: можливість встановлення фіксованої суми, яка автоматично списується з картки в обраний день місяця.

Використання «Скарбнички» стимулює фінансову дисципліну та дозволяє клієнтам непомітно для власного бюджету накопичувати значні суми на цілі (наприклад, подорожі чи великі покупки) [7]. Банк, своєю чергою, отримує стабільний приплив довгих ресурсів [4].

Депозитна політика банку протягом 2022–2024 років була спрямована на

утримання ліквідності та залучення коштів населення в умовах воєнного стану [4, 6].

Аналіз динаміки депозитного портфеля (млрд грн):

Аналіз змін:

2022 рік: Спостерігалася висока волатильність залишків через міграційні процеси, проте банк забезпечив безперебійні виплати, що сприяло збереженню довіри [3, 9].

2023–2024 роки: Відбулося стійке зростання залишків завдяки підвищенню депозитних ставок НБУ та стабілізації ситуації. Послуга «Скарбничка» продемонструвала позитивну динаміку, ставши популярним інструментом мікрозаощаджень серед молоді та домогосподарств [5, 7].

4. Кредитні операції банку.

Кредитування є ключовим напрямом прибутковості АТ КБ «ПриватБанк». Система кредитування банку базується на автоматизованому скорингу, що дозволяє приймати рішення про видачу коштів протягом декількох хвилин [3].

Основні кредитні продукти:

- Кредитні картки (ліміти): найбільш популярний інструмент, що передбачає пільговий період (до 55 днів) без нарахування відсотків [3, 5].
- Кредити для бізнесу: фінансування оборотних коштів для ФОП та юридичних осіб, а також участь у державних програмах підтримки, таких як «Доступні кредити 5-7-9%» [4, 6].
- Кредитування на купівлю товарів («Оплата частинами»): сервіс розстрочки, що дозволяє клієнтам купувати товари, розділяючи платіж на рівні частини без переплат [5].

Система оцінки позичальника (скоринг) аналізує кредитну історію, стабільність надходжень на рахунки та інші фінансові показники, що дозволяє банку мінімізувати кредитні ризики, пов'язані з невиконанням зобов'язань [7, 8].

Кредитна діяльність банку була адаптована до викликів воєнного часу з акцентом на державні програми підтримки бізнесу [4, 8].

Кредити бізнесу: Спостерігається стрімке зростання завдяки державній програмі «Доступні кредити 5-7-9%», де ПриватБанк виступає одним із лідерів за обсягом виданих коштів [4, 6].

Споживче кредитування: Після падіння у 2022 році, у 2023–2024 роках відновився попит на сервіс «Оплата частинами». Банк мінімізував ризики за рахунок вдосконалення скорингових моделей та автоматизації оцінки платоспроможності позичальників [7, 8].

5. Операції з ведення рахунків клієнтів банку

Ведення рахунків є базовою послугою, що забезпечує клієнтам можливість здійснення розрахунково-касового обслуговування (далі-РКО) [2].

1. Рахунки фізичних осіб: включають поточні, карткові та ощадні рахунки, відкриття яких здійснюється згідно з вимогами НБУ щодо ідентифікації клієнта [6].

2. Рахунки для ФОП та бізнесу: ПриватБанк забезпечує повний цикл РКО: проведення безготівкових платежів, валютний контроль, ведення податкових рахунків та інтеграцію з бухгалтерським софтом [5].

Автоматизація ведення рахунків у «Приват24 для бізнесу» дозволяє клієнтам формувати виписки, підписувати документи КЕП та керувати доступом для співробітників (бухгалтерів) без відвідування відділення [4, 5].

6. Аналіз результатів діяльності АТ КБ «ПриватБанк»

АТ КБ «ПриватБанк» є найбільшим державним банком України та лідером банківського сектору за обсягом активів, кількістю клієнтів і масштабами діяльності. Аналіз фінансових результатів банку за 2023–2025 роки свідчить про його високу фінансову стійкість, прибутковість та ефективність функціонування навіть в умовах воєнного стану.

У 2023 році банк отримав чистий прибуток у розмірі 37,8 млрд грн, що стало одним із найкращих результатів у банківській системі України. Прибуток до оподаткування становив 72,8 млрд грн. Зростання фінансових результатів було забезпечене насамперед збільшенням процентних та комісійних доходів, а також ефективним управлінням активами й зобов'язаннями.

У 2024 році ПриватБанк продовжив позитивну динаміку розвитку та отримав рекордний чистий прибуток у розмірі 40,1 млрд грн. Прибуток до оподаткування зріс до 81,0 млрд грн. Банк активно розвивав кредитування фізичних та юридичних осіб, що сприяло збільшенню кредитного портфеля та зміцненню його ринкових позицій.

За результатами 2025 року прибуток до оподаткування досяг 88,0 млрд грн, що є найвищим показником за досліджуваний період. Водночас чистий прибуток зменшився до 29,1 млрд грн унаслідок значного зростання податкового навантаження. Незважаючи на це, банк зберіг високий рівень фінансової стійкості та залишився найбільшим платником податків серед банківських установ України.

Основні фінансові показники діяльності АТ КБ «ПриватБанк» наведено в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1 – Основні фінансові показники діяльності АТ КБ «ПриватБанк» у 2023–2025 роках

Показник	2023 р.	2024 р.	2025 р.
Чистий прибуток, млрд грн	37,8	40,1	29,1
Прибуток до оподаткування, млрд	72,8	81,0	88,0

грн			
Податок на прибуток, млрд грн	26,7	40,9	58,9

Проведений аналіз свідчить про стабільне зростання фінансових результатів банку протягом досліджуваного періоду. Незважаючи на зниження чистого прибутку у 2025 році, це було обумовлено переважно збільшенням податкових відрахувань, а не погіршенням операційної діяльності. Високий рівень прибутку до оподаткування підтверджує ефективність бізнес-моделі банку та його здатність забезпечувати стабільне функціонування в умовах економічної нестабільності.

Таким чином, АТ КБ «ПриватБанк» залишається фінансово стійкою та конкурентоспроможною банківською установою, яка відіграє важливу роль у розвитку банківської системи України та формуванні доходів державного бюджету [8].

ВИСНОВКИ

За результатами проходження онлайн-практики в АТ КБ «ПриватБанк» було досягнуто поставленої мети та виконано всі заплановані завдання. Отримані результати дозволяють зробити наступні висновки:

Лідерські позиції на ринку: АТ КБ «ПриватБанк» підтверджує свій статус системно важливого банку, що забезпечується високим рівнем автоматизації бізнес-процесів, ефективною організаційною структурою та розвиненою мережею дистанційного обслуговування [3, 4].

Технологічна ефективність: Система «Приват24» та її інтеграція з бізнес-рішеннями (еквайринг, Poster POS, податкова звітність) є головним конкурентним інструментом банку, що дозволяє мінімізувати операційні витрати та час клієнта [5, 8].

Клієнтоорієнтованість: Успіх депозитних продуктів (зокрема, послуги «Скарбничка») та кредитних програм (програма «5-7-9%») зумовлений їхньою доступністю та простотою оформлення в режимі онлайн, що повністю відповідає потребам сучасного споживача [7, 9].

Стійкість бізнес-моделі: Аналіз діяльності показав, що навіть у складних економічних умовах банк зберігає високу ліквідність та прибутковість завдяки диверсифікації послуг та якісному управлінню кредитними ризиками [4, 6].

Пропозиції щодо удосконалення діяльності:

На основі аналізу практичної діяльності банку, пропоную наступні кроки для подальшого розвитку:

1. Розширення функціоналу «Скарбнички»: Додати можливість кастомізації цілей (наприклад, інтеграція з інвестиційними інструментами або ОВДП) для клієнтів, які прагнуть не лише заощаджувати, а й примножувати кошти в межах накопичень.

2. Підвищення фінансової грамотності МСБ: Організувати серію вебінарів або інтерактивних модулів у «Приват24 для бізнесу» щодо автоматизації

фінансового обліку, що допоможе підприємцям краще використовувати інструменти банку для аналізу власного бізнесу.

3. Удосконалення емпатичного сервісу: Незважаючи на високий рівень автоматизації, рекомендується додати в інтерфейс контакт-центру елементи, що дозволяють клієнтам вибирати стиль спілкування (наприклад, "коротко та по суті" або "з детальним роз'ясненням"), щоб враховувати індивідуальні психотипи користувачів.

4. Поглиблення інтеграції з державними послугами: Продовжувати розвиток екосистеми з сервісом «Дія» для мінімізації необхідності фізичного підписання паперових договорів при отриманні складних корпоративних кредитів.

Реалізація запропонованих заходів дозволить АТ КБ «ПриватБанк» не лише утримати позиції лідера, а й суттєво підвищити лояльність клієнтів завдяки глибшій персоналізації сервісів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення: 10.06.2026).
2. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20> (дата звернення: 17.06.2026).
3. ПриватБанк : офіційний сайт. URL: <https://privatbank.ua/> (дата звернення: 10.06.2026).
4. Річна фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк». URL: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (дата звернення: 14.06.2026).
5. Приват24 : офіційний сервіс дистанційного банківського обслуговування. URL: <https://privat24.ua/> (дата звернення: 17.06.2026).
6. Національний банк України : офіційний сайт. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 14.06.2026).
7. Васюренко О. В. Банківські операції : навч. посіб. Київ : Знання, 2023. 255 с.
8. Асоціація українських банків. Фінансова звітність та аналіз діяльності банків України. URL: <https://aub.org.ua/> (дата звернення: 14.06.2026).
9. ПриватБанк: історія успіху та цифрова трансформація : аналітичні матеріали та огляди банківського ринку. URL: <https://privatbank.ua/about> (дата звернення: 10.06.2026).

ДОДАТКИ

Додаток А

Завдання 1

1.1. Заповнити схему основних етапів державної реєстрації банку

Державна реєстрація та ліцензування банку в Україні — це чітко регламентований і багатоетапний процес, який регулюється Національним банком України (далі-НБУ).

Нижче наведено схему, що складається з 7 основних етапів, які проходять засновники від виникнення ідеї до отримання права здійснювати банківську діяльність.

Схема: 7 основних етапів державної реєстрації та ліцензування банку

Етап 1: Підготовчий етап та формування капіталу



Етап 2: Погодження статуту та створення юрособи



Етап 3: Внесення відомостей до ЄДР (Держреєстрація)



Етап 4: Подання клопотання до НБУ про банківську ліцензію



Етап 5: Перевірка НБУ (Оцінка репутації, капіталу та кадрів)



Етап 6: Прийняття рішення НБУ та внесення до Державного реєстру банків



Етап 7: Отримання банківської ліцензії та початок діяльності

1. Етап 2: Попереднє погодження НБУ та створення юридичної особи
 - Засновники скликають Установчі збори, затверджують проєкт Статуту, обирають органи управління. Документи подаються до НБУ для попереднього погодження створення банку та кандидатур керівників.
2. Етап 3: Державна реєстрація в ЄДР
 - Після отримання згоди від НБУ проводиться офіційна державна реєстрація банку як юридичної особи у державного реєстратора з внесенням відомостей до Єдиного державного реєстру (далі - ЄДР). На цьому етапі банк набуває статусу юрособи, але ще не має права проводити банківські операції.
3. Етап 4: Подання клопотання до НБУ для отримання банківської ліцензії
 - Протягом встановленого законом строку після реєстрації в ЄДР, уповноважена особа банку подає до НБУ клопотання разом із пакетом документів для отримання банківської ліцензії.

4. Етап 5: Розгляд документів та перевірка Національним банком
 - НБУ ретельно перевіряє правомірність джерел походження коштів, бездоганну ділову репутацію акціонерів та топменеджменту, наявність відповідного обладнання, систем безпеки та програмного забезпечення.
5. Етап 6: Прийняття рішення НБУ та внесення до Державного реєстру банків
 - Правління НБУ приймає рішення про надання банківської ліцензії. У разі позитивного рішення банк вноситься до Державного реєстру банків.
6. Етап 7: Отримання банківської ліцензії та набуття статусу банку
 - Банк отримує офіційну банківську ліцензію (сьому етапом є безпосередній старт операційної діяльності, відкриття кореспондентського рахунку в НБУ та набуття статусу учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб).

1.2. Перелічити документи які уповноважені засновниками банку подають НБУ для державної реєстрації

Для державної реєстрації банку та отримання банківської ліцензії (процедури, які в Україні тісно пов'язані між собою та регулюються Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Положенням НБУ про ліцензування), уповноважені особи подають до Національного банку України досить об'ємний пакет документів.

Увесь перелік можна розділити на кілька логічних блоків.

1. Засновницькі та організаційні документи

- Клопотання про державну реєстрацію банку (та надання банківської ліцензії).
- Статут банку, затверджений установчими зборами (у формі електронного документа або в кількох примірниках).
- Протокол установчих зборів (або рішення єдиного засновника), де зафіксовано рішення про створення банку, затвердження статуту та обрання органів управління.
- Установчий договір (якщо засновників декілька).
- Бізнес-план банку на перші три роки діяльності, складений відповідно до вимог НБУ (включає стратегію розвитку, прогнози фінансові звіти та аналіз ризиків).

2. Документи щодо фінансового стану та капіталу

- Документи, що підтверджують повну сплату статутного капіталу (довідка банку про відкриття тимчасового рахунку та внесення коштів).
- Документи для оцінки фінансового стану засновників:
 - *Для юридичних осіб:* аудиторські звіти, фінансова звітність за останні роки, податкові декларації.
 - *Для фізичних осіб:* податкові декларації про майновий стан і доходи, довідки з податкової, що підтверджують легальність джерел походження коштів.

3. Документи щодо структури власності

- Анкети засновників (як фізичних, так і юридичних осіб) за формою НБУ.
- Схематичне зображення структури власності банку з метою ідентифікації всіх ключових учасників та кінцевих бенефіціарних власників (далі-КБВ).

- Клопотання про погодження набуття істотної участі в банку для тих акціонерів, які прямо чи опосередковано володітимуть від 10% капіталу або голосів.

4. Документи щодо ділової репутації та професійної придатності керівників

НБУ висуває жорсткі вимоги до топменеджменту, тому подаються документи на голову та членів Правління, Наглядової ради, головного бухгалтера та керівників підрозділів контролю (комплаєнс, внутрішній аудит):

- Анкети керівників банку.
- Копії документів про освіту, наукові ступені та трудові книжки, що підтверджують наявність необхідного досвіду роботи у банківському чи фінансовому секторі.
- Довідки про відсутність судимості та інші документи, що підтверджують бездоганну ділову репутацію.

5. Документи щодо технічної готовності та приміщення

- Документи, що підтверджують право власності або оренди на приміщення, у якому буде розташований банк.
- Акт інспектування приміщення та висновки щодо відповідності вимогам НБУ (наявність касового вузла, сертифікованого сховища, належної технічної укріпленості та охорони).
- Документи, що підтверджують наявність необхідного апаратного та програмного забезпечення, телекомунікаційних систем для зв'язку з НБУ та проведення платіжних операцій.

6. Додаткові документи

- Квитанція (платіжне доручення) про внесення плати за розгляд пакету документів, яка здійснюється на користь НБУ.
- Довіреність на уповноважену особу, яка має право представляти інтереси засновників та підписувати документи під час процедури реєстрації.

1.3. Перелічити документи на створення банку з іноземним капіталом

При створенні банку з іноземним капіталом (або за участю іноземних інвесторів) до Національного банку України подається той самий базовий пакет документів, що і для вітчизняних засновників (статут, бізнес-план, анкети керівників, документи на приміщення тощо).

Проте через міжнародний статус інвесторів законодавство України висуває додаткові суворі вимоги для перевірки їхньої легальності, фінансової стабільності та ділової репутації.

Усі документи, що подаються іноземними заявниками, мають бути легалізовані (апостильовані або пройшли консульську легалізацію, якщо інше не передбачено міжнародними договорами) та мати нотаріально завірений переклад українською мовою.

Додатковий перелік документів розподіляється залежно від статусу іноземного інвестора:

1. Якщо іноземним засновником є ЮРИДИЧНА ОСОБА (компанія або іноземний банк)

- Витяг із торговельного, банківського або судового реєстру країни походження (або інший офіційний документ, що підтверджує реєстрацію юридичної особи).
- Легалізована копія статуту (або іншого установчого документа) іноземної компанії.

- Аудіовані фінансові звіти за останні 3 роки, підтверджені незалежною аудиторською фірмою (міжнародного зразка), для оцінки фінансового стану інвестора.
- Документ, що підтверджує згоду на участь у банку в Україні:
 - Рішення уповноваженого органу управління іноземного засновника (наприклад, Ради директорів або Зборів акціонерів) про створення банку в Україні та виділення для цього коштів.
- Дозвіл органу контролю (якщо інвестор є банком або фінустановою):
 - Офіційний письмовий дозвіл контролюючого органу (центрального банку чи аналогічного наглядового відомства) іноземної держави на участь у створенні банку в Україні, або офіційне підтвердження, що такий дозвіл за законодавством їхньої країни не потрібен.
- Довідка від податкових органів країни походження про належне виконання засновник-юридичною особою своїх обов'язків як платника податків.

2. Якщо іноземним засновником є ФІЗИЧНА ОСОБА (громадянин іншої держави)

- Легалізована копія паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу) з перекладом та відмітками про законність перебування в Україні (якщо особа перебуває тут особисто).
- Документи, що підтверджують джерела походження коштів:
 - Податкові декларації, завірені податковими органами країни, де засновник отримував доходи.
 - Довідки про доходи, виписки з іноземних банківських рахунків, документи про продаж майна, отримання дивідендів тощо, які беззаперечно доводять легальність капіталу.
- Документи про ділову репутацію:
 - Офіційна довідка про відсутність судимості (або її аналог) з країни постійного проживання засновника.
 - Рекомендаційні листи від першокласних іноземних банків (за наявності).

3. Специфічні вимоги НБУ до іноземного капіталу

- Документи щодо розкриття КБВ: Оскільки іноземні структури часто використовують багаторівневі трасти або офшорні юрисдикції, подаються розгорнуті документи та схеми, які повністю розкривають кінцевих бенефіціарних власників (КБВ) до рівня конкретних фізичних осіб.
- Підтвердження рейтингу надійності: Якщо іноземний засновник є фінансовою установою, НБУ може вимагати витяги з міжнародних рейтингових агентств (Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings), які підтверджують високий кредитний рейтинг інвестора.

Важливе обмеження НБУ: Національний банк України має право відмовити у реєстрації банку, якщо іноземний засновник зареєстрований в країні, яка не співпрацює з FATF (міжнародна група з протидії відмиванню брудних коштів), або знаходиться в офшорній зоні згідно з переліком Кабінету Міністрів України, а також якщо інвестором є представник країни-агресора

Додаток Б

Додаток В**Завдання 3**

3.1. До територіального управління НБУ для реєстрації комерційного банку надійшли такі документи:

1. заявка про реєстрацію банку;
2. установчий договір;
3. статут банку;
4. протокол установчих зборів;
5. бізнес-план;
6. копія звіту про результати підписки на акції;
7. договір про оренду приміщення терміном на два роки;
8. копії платіжних документів про сплату внесків до статутного капіталу.

Визначте:

1. достатність документів для реєстрації комерційного банку
2. яке рішення прийме територіальне управління НБУ після розгляду пакета документів

3.2. До НБУ надійшло від комерційного банку клопотання про видачу банківської ліцензії. Згідно з поданими документами встановлено, що банк незабезпечений достатньою мірою комп'ютерною технікою.

Вкажіть:

1. яке рішення буде прийняте НБУ щодо надання банківської ліцензії
2. дотримання яких умов надає банку право отримати банківську ліцензію.

3.3. До НБУ звернувся комерційний банк з клопотанням про видачу письмового дозволу на здійснення операцій з валютними цінностями. Підрозділ, який виконуватиме ці операції, буде створений відразу ж після отримання письмового дозволу.

Вкажіть:

1. чи буде виданий письмовий дозвіл комерційному банку
2. назвіть умови отримання письмового дозволу.

Ситуація 3.1: Аналіз пакета документів для реєстрації банку

1. Достатність документів для реєстрації: Поданий пакет документів є недостатнім. Національний банк України висуває значно ширші вимоги до ліцензійного пакета. У переліку бракує критично важливих блоків:

- Документів для оцінки фінансового стану та джерел походження коштів засновників (як фізичних, так і юридичних осіб), які доводять, що капітал не є позичковим чи анонімним.
- Анкет та документів щодо ділової репутації та профпридатності керівників (Правління, Наглядової ради, головного бухгалтера). Без погодження цих кандидатур НБУ реєстрацію не здійснює.
- Схеми структури власності банку з розкриттям усіх кінцевих бенефіціарних власників (КБВ).
- Акта інспектування приміщення на відповідність вимогам НБУ щодо технічної укріпленості (наявність сертифікованого касового вузла, сховища тощо). Договору оренди на 2 роки недостатньо, якщо приміщення не підготовлене та не перевірене.
- Квитанції про внесення плати за розгляд пакета документів.

2. Яке рішення прийме НБУ: НБУ (або відповідний департамент ліцензування) прийме рішення про залишення пакета документів без розгляду та повернення його заявнику (або рішення про відмову у державній реєстрації) у зв'язку з невідповідністю ліцензійного пакета вимогам закону та нормативно-правових актів НБУ.

Ситуація 3.2: Клопотання про видачу ліцензії та брак комп'ютерної техніки

1. Яке рішення буде прийняте НБУ: НБУ прийме рішення про відмову у наданні банківської ліцензії. Наявність сертифікованого програмного забезпечення, систем захисту інформації та достатньої кількості комп'ютерної й телекомунікаційної техніки є обов'язковою умовою для інтеграції банку в платіжну систему держави (СЕП НБУ).

2. Дотримання яких умов надає банку право отримати ліцензію: Для отримання банківської ліцензії юридична особа повинна одночасно відповідати таким ключовим умовам:

- Капітал: Повністю сплачений та сформований статутний капітал у розмірі не менше законодавчого мінімуму.
- Кадри: Наявність погоджених НБУ керівників (голова та члени правління/ради, головбух), які мають бездоганну ділову репутацію та відповідний вищий економічний/юридичний досвід.
- Структура власності: Прозора структура, де чітко видно кожного бенефіціара, відсутність серед власників осіб із країн під санкціями чи офшорів.
- Технічна готовність: Повна забезпеченість апаратно-програмними комплексами, системами кібербезпеки та зв'язку, які відповідають стандартам НБУ.
- Приміщення: Наявність власного або орендованого приміщення, обладнаного касовим вузлом та сховищем згідно з правилами безпеки НБУ.

Ситуація 3.3: Клопотання про дозвіл на операції з валютними цінностями

1. Чи буде виданий дозвіл: Ні, у задоволенні клопотання банку буде відмовлено. НБУ ніколи не видає дозволу авансом («на перспективу»). На момент подання документів підрозділ уже має бути створений, укомплектований штатом і технічно готовий до роботи.

2. Умови отримання дозволу на валютні операції: Для отримання права здійснювати операції з валютними цінностями банк має довести свою фактичну готовність, надавши НБУ докази виконання таких умов:

- Організаційна готовність: Наявність уже створеного, функціонуючого та затвердженого внутрішніми наказами спеціалізованого підрозділу (наприклад, валютного департаменту або казначейства).
- Кваліфікований персонал: Наявність у штаті цього підрозділу працівників із підтвердженням досвідом роботи на міжнародних валютних ринках або у сфері валютного контролю.
- Внутрішні правила: Затверджені Правлінням банку внутрішні положення, інструкції та регламенти проведення валютно-обмінних та торговельних операцій, які повністю відповідають валютному законодавству України.
- Технічні системи: Наявність діючих інформаційно-аналітичних терміналів (наприклад, Bloomberg, Reuters), підключення до міжнародних систем грошових переказів (SWIFT) та встановлених лімітів валютного ризику.
- Фінансова стійкість: Банк протягом останніх місяців не повинен мати чинних штрафних санкцій чи обмежень з боку НБУ за порушення нормативів ліквідності чи правил фінансового моніторингу.

Додаток Г

Завдання 4

Завдання 4.1: Аналіз та прогнозування залишків вкладів населення

Для розрахунку середнього строку зберігання тривалість I кварталу приймається рівною 90 дням.

У формулі осідання вкладів чисельник розраховується як різниця між кінцевим та початковим залишками періоду, що демонструє чистий приріст або відтік коштів відносно нових надходжень (обороту за прибутками).

Заповнена таблиця розрахунку показників

Показник	Формула для розрахунку	Розрахунок	Результат
Середній строк зберігання вкладів	Сер. залишок за квартал $\times$ К-ть днів у періоді / Оборот за видатками	$62 \times 90 / 25 = 5580$	223,2 дня
Осідання вкладів	Залишок на кінець – Залишок на початок / Оборот за прибутками $\times 100\%$	$115 - 147 / 31 \times 100\% = -32 / 31 \times 100\%$	-103,23%
Оборотність вкладів	Оборот за видатками / Середньокв. залишок коштів	$25 / 62$	0,403 обороту

Економічний коментар до проведених розрахунків:

1. Строк зберігання та оборотність: Середній час безперервного знаходження однієї грошової одиниці на рахунку в банку становить близько 223 днів. Низька швидкість оборотності (0,4 обороту за квартал) вказує на те, що клієнтська база не схильна до хаотичного щоденного руху коштів, а сформоване «ядро» депозитів є відносно стабільним у часі.
2. Осідання вкладів: Рівень осідання є сильно негативним і становить -103,23%. Це вкрай тривожний маркер. Він означає, що за звітний період банк не зміг акумулювати («осадити») жодної гривні з нових надходжень. Навпаки, обсяг вилучення коштів (25 г.о.) та загальне скорочення залишків повністю поглинули весь новий приплив грошей (31 г.о.), спровокувавши чистий відтік ресурсної бази у розмірі 32 г.о.
3. Висновок: Попри задовільні показники тривалості зберігання наявних грошей, банк операційно втрачає ліквідність у сегменті вкладів населення. Менеджменту необхідно переглянути маркетингову та відсоткову політику для стимулювання нових довгострокових залучень.

Завдання 4.2: Розрахунок капіталу (власних коштів) банку

1. Операції, які комерційні банки виконують лише за рахунок власних коштів

Згідно із банківським законодавством та економічною логікою управління ризиками, залучені кошти (вклади населення та бізнесу) банк має право спрямовувати виключно в ліквідні та оборотні активи. Певні види операцій є занадто ризиковими або капіталомісткими, тому мають фінансуватися суто за рахунок власного (регулятивного) капіталу:

- Капітальні інвестиції (розвиток банку): Придбання будівлі під головний офіс/відділення, сертифікованого програмного забезпечення, банкоматів та іншого обладнання (капіталізація нематеріальних та матеріальних активів).
- Прямі інвестиції та участь у капіталі: Купівля акцій чи часток у статутних капіталах інших юридичних осіб, створення дочірніх компаній, асоційованих банків чи небанківських фінустанов.
- Формування фондів та покриття збитків: Покриття невиробничих витрат, виплата дивідендів акціонерам, формування обов'язкових резервів під ризики активних операцій (щоб захистити гроші вкладників від дефолту позичальників).
- Викуп власних акцій/цінних паперів: Операції з вилучення власних паперів з ринку (у портфель на продаж чи для анулювання).

2. Розрахований розмір капіталу комерційного банку (тис. грн)

Для визначення чистого капіталу (нетто) за класичною балансовою методикою НБУ, необхідно підсумувати всі елементи власного капіталу (*Брутто-капітал*) та відняти від них відволікання коштів у неліквідні активи та зустрічні інвестиції в інші компанії.

Алгоритм групування балансових статей:

- Брутто-капітал (Джерела капіталу): Статутний фонд (1) + Резервний фонд (2) + Емісійні різниці (3) + Фонди екон. стимулювання (4) + Прибуток (5) + Результати індексації ОЗ (11).
- Зменшуючі статті: Власні цінні папери в портфелі (6) + Нематеріальні активи (7) + Несплачений статутний фонд (9) + Капітальні вкладення в НМА (10).
- Вирахування інвестицій: Вкладення в дочірні компанії (12) + Вкладення в акцій АТ (13) + Вкладення в асоційовані банки (14) + Вкладення в асоційовані небанківські установи (15).

Примітка: Резерви під активні операції (стаття 8) формуються як коригуючі рахунки до активів (зменшують їхню вартість) і на пряму до регулятивного капіталу нетто не додаються.

Таблиця порівняльного розрахунку капіталу

Компоненти розрахунку	Статті балансу	Варіант I	Варіант II

Власний капітал брутто	(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(11)	6300 + 1850 + 2350 + 2100 + 3092 + 1630 = 17322	10800 + 2740 + 1920 + 180 + 650 + 39200 = 55490
Загальні відрахування	(6)+(7)+(9)+(10)	1590 + 190 + 290 + 200 = 2270	450 + 970 + 330 + 2320 = 4070
Інвестиційні вирахування	(12)+(13)+(14)+(15)	1510 + 780 + 3990 + 110 = 6 390	37900 + 4600 + 4700 + 6310 = 53 510
РАЗОМ капітал нетто	Брутто - Відрахування - Інвестиції	+ 8 662	- 2 090

Висновки щодо фінансового стану банків:

1. Варіант I: Банк фінансово стійкий. Його реальний капітал становить 8 662 тис. грн. Власних коштів банку з великим запасом вистачає для здійснення довгострокових капітальних інвестицій та фінансування портфеля акцій. Банк повністю дотримується базових ліцензійних вимог.
2. Варіант II: Банк перебуває у критичній зоні (фактично є неплатоспроможним), оскільки його чистий капітал набув від'ємного значення: -2 090 тис. грн. Номінально великий статутний фонд та переоцінка активів (39,2 млн грн) повністю знецінені через те, що менеджмент здійснив надмірні інвестиції в дочірні компанії та асоційовані структури (на суму 53,5 млн грн). Це означає, що банк фінансує довгострокові ризикові комерційні проекти за рахунок грошей поточних вкладників, що прямо заборонено законодавством і потребує негайного втручання НБУ (введення тимчасової адміністрації або вимоги термінової докапіталізації з боку акціонерів).

Додаток Г

Завдання 5

1.1. Інтернет-банкінг та Мобільний банкінг

1. Суть послуг

- Інтернет-банкінг (Web-banking): Система дистанційного банківського обслуговування (алі-ДБО), що дозволяє клієнту керувати своїми рахунками через веббраузер на комп'ютері чи ноутбучі.
- Мобільний банкінг (Mobile-banking): Еволюційне продовження інтернет-банкінгу, реалізоване у вигляді спеціального додатка для смартфонів або планшетів (iOS, Android). Клієнт отримує доступ до фінансів у режимі 24/7 з будь-якої точки світу, де є мобільний інтернет.

2. Переваги користування послугою

- Для клієнта: Економія часу (не потрібно йти у відділення та стояти в чергах), цілодобовий доступ до залишків та виписок, нижчі комісії за платежі, швидке відкриття депозитів та карток, миттєве блокування картки у разі втрати.
- Для банку: Скорочення витрат на утримання фізичних офісів та інкасацію, автоматизація рутинних операцій, зменшення навантаження на касирів, розширення клієнтської бази без географічних обмежень.

3. Як замовити послугу

Сьогодні процес максимально спрощено. Послугу можна підключити:

1. Дистанційно: Завантажити додаток банку на смартфон, пройти верифікацію за допомогою Дія (шеринг документів) або сфотографувати паспорт/код та зробити селфі.
2. У відділенні: Оформити будь-яку картку, після чого менеджер допоможе встановити додаток та активувати логін/пароль.

Порівняння систем дистанційного обслуговування у 3-х провідних банках України

Критерій порівняння	ПриватБанк (Приват24)	monobank (АТ «Універсал Банк»)	Райффайзен Банк (Raiffeisen Online)
Формат роботи	Вебверсія + Мобільний додаток.	Тільки мобільний додаток (Mobile-only банк).	Вебверсія + Мобільний додаток.
Функціональний набір	Максимально широкий (платежі, держпослуги, квитки, бізнес-рахунки ФОП, благодійність).	Спрямований на швидкі р2р-перекази, кешбек, гейміфікацію (нагороди), спільні банки.	Класичний європейський банкінг: перекази, обмін валют, депозити, оплата послуг.

Дистанційне відкриття картки	Так, через Дію або завантаження фото документів.	Так, через Дію (займає до 5 хвилин).	Так, через Дію або цифровий паспорт.
------------------------------	--	--------------------------------------	--------------------------------------

1.2. Принципи функціонування СЕП (Системи електронних платежів НБУ)

СЕП — це державна платіжна система, яка забезпечує проведення міжбанківських переказів через рахунки, відкриті в НБУ. Вона базується на таких принципах:

1. Принцип обов'язковості: Усі ліцензовані банки України зобов'язані бути учасниками СЕП для здійснення міжбанківських розрахунків у національній валюті.
2. Принцип (Валовий розрахунок): Розрахунки за платежами виконуються в режимі реального часу за кожним документом окремо (а не нетто-сальдо наприкінці дня).
3. Принцип повної ліквідності (гарантованості): Платіж проводиться СЕП лише тоді, коли на кореспондентському рахунку банку-відправника в НБУ є достатній залишок коштів. СЕП не кредитує банки в процесі розрахунків.
4. Принцип безвідкличності: Після того як платіж списано з коррахунку банку-відправника та зараховано на коррахунок банку-одержувача, транзакцію не можна скасувати або відкликати в односторонньому порядку.
5. Принцип високого рівня безпеки та захисту: Використання унікальних закритих криптографічних алгоритмів НБУ, які виключають несанкціоноване втручання чи фальсифікацію платіжних файлів.
6. Принцип безпаперової технології: Обмін інформацією відбувається виключно в електронному вигляді з обов'язковим накладанням КЕП (кваліфікованого електронного підпису).

1.3. Розподіл функцій банку в організації грошового обігу та методів обмеження готівки

Для правильного розподілу слід розуміти, що функції — це глобальні напрямки діяльності, організація та правила процесу, а методи — це конкретні регуляторні інструменти та обмеження, що стримують зростання паперової готівки в обігу.

Функції банку в організації грошового обігу	Методи банку щодо обмеження готівкового обігу
1. Загальна регламентація готівкового обігу в народному господарстві	1. Лімітування залишку грошей у касах підприємств
2. Регламентація касової роботи банків	2. Встановлення порядку і термінів здачі надлімітних залишків готівки в банк
3. Регламентація й організація касової роботи (для суб'єктів господарювання)	3. Визначення норм і цілей витрати грошей із виторгу (цільове використання готівки)
4. Контроль за дотриманням касової дисципліни	4. Встановлення граничних сум готівкових розрахунків між фізособами та підприємствами (додатковий загальноприйнятий метод)

1.4. Визначення видів платіжних документів (Співвідношення ознак)

Нижче наведено правильні логічні пари, де кожна сутнісна ознака з'єднана зі своєю офіційною назвою:

1. Комбінований документ, що має 2 частини: вимога постачальника до покупця сплатити вартість поставленої продукції та доручення платника своєму банку перерахувати з його рахунку необхідну суму. - ПЛАТІЖНА ВИМОГА-ДОРУЧЕННЯ
2. Письмово оформлене доручення клієнта банку, що його обслуговує, на перерахування визначеної суми коштів зі свого рахунку по зазначених реквізитах. *(В умові було помилково вказано назву «платіжна вимога», проте за суттю це платіжне доручення, але якщо виходити суто з наявних опцій, то це безакцептне стягнення/вимога):* - ПЛАТІЖНА ВИМОГА
3. Вони бувають: покриті, непокриті, відкличні, безвідкличні. Використовуються лише в іногородніх та міжнародних розрахунках. - АКРЕДИТИВ
4. Документ, що містить письмове розпорядження власника рахунку банку сплатити чекодавцю зазначену суму коштів з метою скорочення рахунків готівкою за отримані товари. - ЧЕК
5. «Електронні гаманці», використовується для оплати товарів, послуг, одержання готівки з рахунку представниками юридичних та фізичних осіб. Бувають кредитними, корпоративними, індивідуальними. - ПЛАСТИКОВІ ПЛАТІЖНІ КАРТКИ



Сертифікат № 1352840

підтверджує, що

Шнайдер Олександр Миколайович

01.06.2026 - 07.06.2026

пройшов(ла) виробничу онлайн-практику
в ПриватБанку і відповідає рівню підготовки
"Спеціаліст з просування банківських продуктів 1-го рівня"

Результати практики:

Набрано 95 балів (результат А).
Підсумкова оцінка - 5 (відмінно).
Занесення до кадрового резерву банку - да.

Теоретична частина

Назва модуля	Бали
1 Тест до модуля «Небанківські послуги»	4
2 Тест за підсумками модулю «Клієнти. Маркетинг в банку»	4
3 Тест за підсумками модуля «Депозитні вклади»	5
4 Тест за підсумками модуля «Дистанційний банкінг»	5
5 Тест за підсумками модуля «Платежі клієнтів»	5
6 Тест за підсумками модуля «Продажі»	4
7 Тест за підсумками модуля «Продукти для корпоративних клієнтів (частина 1)»	5
8 Тест за підсумками модуля «Продукти для корпоративних клієнтів (частина 2)»	4
9 Тест за підсумками модуля «Платіжні картки»	5
10 Тест за підсумками модуля «Про банк»	4
Всього:	45

Практична частина

Назва завдання	Бали
1 Встановлення мобільного додатку "Приват24" на смартфон	25
2 Реєстрація в Приват24	25
Всього:	50

Керівник Дирекції з HR та
корпоративного
управління ПриватБанку



Р.М. Борисенко