

**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>Міщишина Катерина Олександрівна</u>
Курс, академічна група	<u>II курс, 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

Зміст

Вступ	4
1. Ознайомлення зі структурою та діяльністю АТ КБ «ПриватБанк»	6
2. Операції банку з платіжними картками та віддалений банкінг.....	9
3. Депозитні операції і послуга накопичення «Скарбничка».....	11
4. Кредитні операції банку.....	14
5. Операції з ведення рахунків клієнтів банку.....	17
6. Аналіз результатів діяльності АТ КБ «ПриватБанк».....	19
Висновок.....	22
Список використаних джерел.....	24
Додатки.....	26

Вступ

Постійна адаптація Національним банком України регуляторних вимог до реальних потреб часу та оперативне впровадження антикризових фінансових інструментів дали змогу банківському ринку України не просто вистояти в надскладних умовах тривалого воєнного стану, а й зберегти високий рівень капіталізації та стабільності. Такі гнучкі заходи регулятора, що включали тимчасові послаблення та реструктуризацію, виявилися максимально ефективними завдяки чітко визначеним термінам їх застосування, що мінімізувало ризики негативного впливу на конкурентне середовище та запобігло хронічним порушенням ліквідності фінансових установ.

На сучасному етапі, завдяки планомірному відновленню повноцінних регулятивних та наглядових функцій Національним банком України, а також отриманню безперешкодного доступу до достовірної, прозорої фінансової та статистичної звітності, у державі повністю відновився механізм своєчасного реагування на будь-які внутрішні проблеми в діяльності комерційних банків. Це дає змогу оперативно застосовувати дієві засоби впливу на суб'єктів ринку в разі порушення ними чинного законодавства, нормативів платоспроможності чи ліквідності, а також на постійній основі здійснювати планові та позапланові інспекційні перевірки.

У цих трансформаційних умовах дотримання і виконання встановлених пруденційних вимог та лімітів є на сьогодні одним із найбільших викликів для всієї вітчизняної платіжної інфраструктури. На тлі консолідації ринку та оптимізації кількості фінансових установ, ключову роль у забезпеченні стабільності грошового обігу відіграють системно важливі банки. Безумовним лідером серед них є АТ КБ «ПриватБанк». Успішне функціонування цієї установи безпосередньо базується на чіткому дотриманні принципів безвідкличності, остаточності валових розрахунків та надійності Системи електронних платежів.

Водночас стрімкий розвиток і масштабування систем дистанційного банківського обслуговування, зокрема платформ Інтернет-банкінгу та Мобільного банкінгу ,на прикладі «Приват24», стали не просто популярною фінансовою послугою, а критично необхідним інструментом для безпечної та безперебійної взаємодії з клієнтами в режимі онлайн. Цифровізація дозволила банку суттєво знизити частку готівкового обігу, ефективно впроваджувати методи обмеження готівкових залишків і жорстко контролювати касову дисципліну.

У зв'язку з цим, комплексний аналіз динаміки залучення ресурсів, оцінка стабільності вкладів населення та дослідження еволюції безготівкових платіжних систем АТ КБ «ПриватБанк» за період 2023 - 2025 років набувають особливої актуальності для розуміння перспектив розвитку всієї фінансової системи України.

Метою виробничої практики є всебічне дослідження організаційної структури та практичної діяльності АТ КБ «ПриватБанк», аналіз його ключових фінансово-економічних показників під час воєнного стану, а також вивчення механізмів реалізації банківських операцій з платіжними картками, депозитних програм та сучасного віддаленого банкінгу.

1. Організаційно-правова характеристика та специфіка регулювання ліквідності АТ КБ «ПриватБанк»

Акціонерне товариство Комерційний банк «ПриватБанк» за своєю організаційно-правовою формою є акціонерним товариством, 100% акцій якого належать державі в особі Міністерства фінансів України. Банк функціонує на підставі банківської ліцензії НБУ та керується у своїй діяльності Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», а також нормативно-правовими актами Національного банку України. Як державний банк, АТ КБ «ПриватБанк» поєднує в собі комерційні цілі із виконанням стратегічних загальнодержавних завдань: забезпеченням безперебійності роздрібних платежів, підтримкою стабільності національної валюти та безперервним обслуговуванням критичної інфраструктури платіжного ринку.

У сучасних умовах воєнного стану банківський сектор піддається безпрецедентно жорсткому пруденційному нагляду з боку Національного банку України. Регулятор повернувся до повноцінного виконання своїх наглядових функцій та здійснення інспекційних перевірок, що вимагає від банку бездоганної прозорості фінансової звітності та оперативного реагування на будь-які внутрішні чи зовнішні загрози. Головним вектором цього нагляду є регулювання та моніторинг ліквідності - здатності банку вчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед депонентами й кредиторами без залучення надмірно дорогих ресурсів.

На відміну від страхового ринку, де порушення нормативів капіталу часто призводить до примусового виведення компаній з реєстрів та анулювання ліцензій, АТ КБ «ПриватБанк» володіє унікальним запасом міцності та утримує значні буфери ліквідності. Управління ліквідністю в банку базується на

щоденному дотриманні двох ключових міжнародних нормативів, інтегрованих НБУ у вітчизняну практику відповідно до стандартів Базель III:

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR

Він відображає рівень стійкості банку до потенційних значних відтоків грошових коштів протягом 30 календарних днів в умовах стресового сценарію. Розраховується як відношення високоякісних ліквідних активів банку до чистого очікуваного відтоку грошових коштів:

$$LCR = \text{Високоякісні ліквідні активи} / \text{Чистий очікуваний відтік грошових коштів за 30 днів} \times 100\%$$

АТ КБ «ПриватБанк» стабільно утримує цей показник із великим запасом, як у національній, так і в іноземних валютах, що гарантує клієнтам миттєве повернення коштів з поточних та карткових рахунків через «Приват24» чи касову мережу навіть у моменти пікових панічних навантажень.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR

Цей норматив контролює структуру балансу банку на більш тривалому горизонті і стимулює установу фінансувати свої довгострокові активи, наприклад, великі кредити бізнесу за рахунок стабільних та довгострокових пасивів строкових депозитів, уникаючи надмірного покладання на нестабільні «короткі» гроші до запитання.

$$NSFR = \text{Доступний обсяг стабільного фінансування} / \text{Необхідний обсяг стабільного фінансування} \times 100\%$$

Специфіка регулювання ліквідності «ПриватБанку» також тісно пов'язана із виконанням вимог НБУ щодо обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Центральному банку. Для управління надлишковою ліквідністю та оптимізації структури грошової маси НБУ використовує механізм депозитних сертифікатів та дозволяє банкам покривати частину обов'язкових резервів за рахунок облігацій внутрішньої державної позики. «ПриватБанк» активно користується цим інструментарієм: інвестуючи

вільні кошти у високоліквідні державні папери, банк одночасно формує надійне джерело процентного доходу та забезпечує миттєвий доступ до «живих» грошей через операції репо з НБУ у разі виникнення раптової потреби.

Таким чином, унікальна організаційно-правова структура АТ КБ «ПриватБанк» як 100% державного інституту в поєднанні з передовими внутрішніми системами ризик-менеджменту та жорстким дотриманням нормативів НБУ роблять його головним гарантом фінансової безпеки всього українського суспільства.

2. Операції банку з платіжними картками та віддалений банкінг

АТ КБ «ПриватБанк» є абсолютним лідером карткового ринку України, обслуговуючи понад 60% усіх активних платіжних карток у державі. Картковий бізнес банку регулюється Законом України «Про платіжні послуги» та нормативними актами НБУ, які визначають порядок емісії платіжних інструментів та здійснення еквайрингових операцій. Банк є повноправним членом міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard, а також активно підтримує розвиток національної платіжної системи «Простір».

Емісійна політика банку охоплює широкий спектр карткових продуктів для різних сегментів клієнтів. Основними продуктами для фізичних осіб є картка для виплат ,нарахування заробітної плати, пенсій, стипендій та картка «Універсальна», яка поєднує в собі функції платіжного інструменту та відновлюваної кредитної лінії з пільговим періодом ,кредитний ліміт до 200 000 грн з пільговим періодом до 55 днів. Для преміум-сегменту банк пропонує картки класу Platinum, World Elite та Infinite з персональним банкінгом .

Важливим напрямом діяльності є розвиток еквайрингової мережі. Банк забезпечує прийом безготівкових платежів у торговельних точках через традиційні POS-термінали, а також активно впроваджує інноваційну технологію «Термінал у смартфоні» на базі додатка Tap to Phone. Це дозволяє малим підприємцям використовувати звичайний смартфон із NFC-модулем як повноцінний платіжний термінал, суттєво знижуючи їхні витрати на оренду обладнання.

Основою віддаленого банкінгу АТ КБ «ПриватБанк» є унікальна екосистема «Приват24» ,як мобільний додаток, так і вебверсія для фізичних та юридичних осіб. Система дозволяє клієнтам у режимі 24/7 виконувати сотні операцій без відвідування відділень банку:

1.Перекази з картки на картку за номером картки, телефону або QR-кодом.

2.Оплата комунальних послуг, телекомунікацій, штрафів та податків за індивідуальними шаблонами.

3.Миттєве відкриття віртуальних карток у різних валютах та управління лімітами безпеки.

4.Купівля та продаж іноземної валюти в межах лімітів, встановлених НБУ.

Для бізнесу розроблено платформу «Приват24 для бізнесу», яка інтегрується з бухгалтерськими програмами та дозволяє автоматизувати виплату заробітної плати в межах «Зарплатних проєктів», купувати валютну виручку для ЗЕД та оперативно керувати фінансами підприємства. Таким чином, карткові операції та ДБО забезпечують банку потужний потік комісійних доходів та високу лояльність клієнтів.

3. Депозитні операції і послуга накопичення «Скарбничка»

Депозитні операції АТ КБ «ПриватБанк» формують основу його пасивної бази, забезпечуючи банк стабільними ресурсами для здійснення активних кредитних та інвестиційних операцій. Діяльність банку на ринку залучення вкладів регулюється Цивільним кодексом України, Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Варто підкреслити, що на період дії воєнного стану в Україні діє норма про 100% гарантування державою всіх вкладів фізичних осіб у будь-якому банку, що додатково посилює довіру населення до державного «ПриватБанку».

Депозитна лінійка банку є диференційованою та розрахованою на різні інвестиційні потреби клієнтів. Основними видами вкладів є:

«Депозит Плюс» передбачає виплату підвищених відсотків, частина з яких нараховується на спеціальний бонусний рахунок.

«Стандарт» класичний строковий депозит із щомісячною виплатою відсотків або їх капіталізацією.

«Послуга накопичення Скарбничка» унікальний та надзвичайно популярний інструмент мікронакопичення, інтегрований із поточними картками клієнта.

Механізм функціонування послуги «Скарбничка» базується на автоматизації процесу заощадження. Клієнт може самостійно налаштувати зручні для нього алгоритми округлення або відрахування коштів у додатку «Приват24»:

Округлення витрат, при здійсненні будь-якої покупки картою сума списання округлюється до наступних 10 або 100 гривень, а решта автоматично перераховується на рахунок «Скарбничка».

Відсоток від надходжень, певний відсоток, наприклад, 1–5% від кожної зарахованої заробітної плати чи переказу автоматично відкладається на накопичувальний рахунок.

Фіксована сума, регулярний щомісячний або щотижневий платіж на визначену суму.

На кошти, що накопичуються у «Скарбничці», банк нараховує конкурентоспроможну відсоткову ставку, що захищає заощадження від інфляційних процесів.

Ресурсна база АТ КБ «ПриватБанк» у період 2023–2025 рр. формувалася в умовах високої ліквідності банківської системи та стовідсоткового державного гарантування вкладів фізичних осіб. На основі Звітів про фінансовий стан банку проведемо кількісний аналіз динаміки залучених коштів клієнтів.

Таблиця 3.1 – Динаміка та структура коштів клієнтів в АТ КБ «ПриватБанк» за 2023–2025 рр.

Категорія коштів клієнтів	2023 рік, млн грн	2024 рік, млн грн	2025 рік, млн грн	Приріст 2025/2023, %
Кошти фізичних осіб, у т.ч.:	374 156	421 890	483 540	+29,2%
— поточні рахунки (до запитання)	284 358	324 850	377 160	+32,6%
— строкові депозити населення	89 798	97 040	106 380	+18,5%
Кошти юридичних осіб	148 320	169 410	192 150	+29,5%
Усього коштів клієнтів	522 476	591 300	675 690	

За аналізований трирічний період загальний обсяг клієнтських коштів у банку збільшився на 29,3%, досягнувши на кінець 2025 року рекордних 675 690 млн грн. Це підтверджує домінуюче становище банку як головного сейфа країни. У структурі коштів населення спостерігається чітке зміщення в бік ультраліквідних коштів до запитання, поточні та карткові рахунки. У 2025 році вони склали 78% 377 160млн грн від усіх коштів громадян, тоді як класичні строкові депозити займають лише 22% 106 380млн грн. Це зумовлено небажанням населення фіксувати кошти на тривалі терміни в умовах воєнного стану.

Роль послуги «Скарбничка», щоб утримати цей колосальний обсяг «коротких» грошей на карткових рахунках від миттєвого відтоку, банк активно використовує автоматизовані накопичувальні програми. Послуга мікронакопичення «Скарбничка» у 2024–2025 рр. акумулювала в середньому до 8,5% загального обсягу залишків на картках фізичних осіб за рахунок механізмів округлення транзакцій та регулярних платежів. Це дозволяє банку знижувати ефективну вартість пасивів, утримуючи базову ставку за такими накопиченнями нижче за рівень залучення класичних великих строкових депозитів.

4. Кредитні операції банку

Кредитна діяльність АТ КБ «ПриватБанк» спрямована на фінансову підтримку споживчого попиту населення та стимулювання розвитку реального сектору економіки України, зокрема малого та середнього бізнесу . Кредитні операції здійснюються відповідно до вимог Положення НБУ «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», що вимагає від установи жорсткого оцінювання фінансового стану кожного позичальника та формування відповідних резервів.

У роздрібному клієнтському сегменті банк фокусується на бланковому незабезпеченому кредитуванні через встановлення кредитних лімітів на картки «Універсальна». Рішення про встановлення та розмір ліміту приймається автоматизованою системою кредитного скорингу на основі аналізу кредитної історії, рівня щомісячних доходів клієнта, його транзакційної активності в «Приват24» та соціально-демографічних характеристик. Крім того, банк активно розвиває програми цільового роздрібного кредитування:

«Оплата частинами» та «Миттєва розстрочка» - унікальні продукти, що дозволяють клієнтам купувати товари в магазинах-партнерах на виплат без відсотків або з мінімальною комісією, при цьому ризик неповернення коштів банк бере на себе.

Автокредитування та іпотека - банк є активним учасником державної програми доступної іпотеки «ЄОселя», забезпечуючи пільгове кредитування житла для військовослужбовців, медиків, педагогів та науковців під 3% або 7% річних.

Кредитна експансія ПриватБанку в аналізованому періоді стримувалася високими воєнними ризиками, що змушувало банк фокусуватися на двох ключових напрямках: короткостроковому бланковому ритейлі (карткові ліміти) та участі в державних програмах підтримки бізнесу з компенсацією ставок.

Таблиця 4.1 – Аналіз кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» за 2023–2025 рр.

Показник кредитної діяльності	2023 рік, млн грн	2024 рік, млн грн	2025 рік, млн грн	Зміна за період, +/-
Валовий кредитний портфель, у т.ч.:	156 420	178 950	204 310	+47 890
—кредити фізичним особам	68 310	81 240	94 870	+26 560
—кредити юридичним особам	88 110	97 710	109 440	+21 330
Резерви під кредитні збитки	64 210	59 400	53 100	-11 110
Чистий кредитний портфель	92 210	119 550	151 210	+59 000
Частка непрацюючих кредитів %	41,1%	33,2%	26,0%	-15,1%

Балансовий чистий кредитний портфель зріс значніше, ніж валовий - з 92 210 млн грн до 151 210 млн грн +64%. Це пов'язано з поступовою стабілізацією якості позичальників та розформуванням частини резервів. У сегменті фізосіб основним драйвером виступає відновлюваний кредит за картками «Універсальна» та розстрочка «Оплата частинами». На їхню частку припадає понад 85% роздрібного портфеля. За рахунок короткого терміну оборотності в середньому 45–60 днів та високої маржинальності цей сегмент генерує основну процентну виручку.

Кредитування юридичних осіб практично повністю переорієнтоване на державну програму «Доступні кредити 5-7-9%». У 2024–2025 рр. ПриватБанк видав понад 24 млрд грн кредитів для МСБ переважно агросектор та роздрібна торгівля. Найважливішим досягненням ризик - менеджменту стало зниження частки непрацюючих кредитів з критичних 41,1% у 2023 році до 26,0% на кінець 2025 года. Банк активно проводив списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих раніше резервів та автоматизував процеси реструктуризації через Приват24 у 2024 році реструктуризовано понад 2 млрд грн боргу для 50 тис. позичальників без відвідування відділень.

5. Операції з ведення рахунків клієнтів банку

Організація розрахунково-касового обслуговування та ведення поточних рахунків клієнтів є візитною карткою АТ КБ «ПриватБанк». Банк обслуговує мільйони рахунків фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та великих корпорацій. Порядок відкриття, ведення та закриття рахунків чітко регламентується Інструкцією НБУ про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам платіжних послуг, а касові операції здійснюються відповідно до Постанови НБУ № 148.

Процедура відкриття рахунку для фізичних осіб та ФОП у «ПриватБанку» є максимально діджиталізованою. Завдяки інтеграції з державним додатком «Дія», клієнт може відкрити картковий або поточний рахунок віддалено за кілька хвилин за допомогою шерингу цифрових документів та верифікації через Photo-ID, повністю минаючи візит до відділення. Для юридичних осіб передбачено комплексний пакет РКО, який включає відкриття мультивалютних рахунків, надання виписок в електронному вигляді та випуск корпоративних карток, прив'язаних до рахунку компанії.

Особлива увага при веденні рахунків приділяється суворому дотриманню касової дисципліни та вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу . Банк зобов'язаний здійснювати перевірку джерел походження коштів клієнтів при проведенні значних готівкових або безготівкових операцій, запобігаючи легалізації відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом.

При обслуговуванні рахунків «ПриватБанк» спирається на масштабну власну інфраструктуру:

Мережа банкоматів та терміналів самообслуговування дозволяє клієнтам самотійно вносити готівку для поповнення рахунків, оплачувати послуги або знімати кошти, знижуючи навантаження на фізичні каси відділень.

Інкасаторська служба, банк володіє потужною службою інкасації, яка забезпечує безпечне та регулярне підкріплення банкоматів готівкою та збір виручки торговельних точок.

Контроль лімітів та касових розривів: автоматизовані системи банку в режимі реального часу моніторять залишки на кореспондентських та клієнтських рахунках, запобігаючи виникненню несанкціонованого овердрафту та гарантуючи миттєве проведення платежів через Систему електронних платежів НБУ.

Завдяки високому рівню автоматизації, операції з ведення рахунків забезпечують стабільність безготівкового грошового обороту, допомагаючи державі контролювати касову дисципліну на всіх рівнях економіки.

6. Аналіз результатів діяльності АТ КБ «ПриватБанк»

Аналіз фінансово-економічних показників АТ КБ «ПриватБанк» свідчить про його унікальну високу ефективність та ключову роль у наповненні державного бюджету України. Незважаючи на кризові явища в економіці, банк демонструє рекордні показники прибутковості, що підтверджується його офіційною фінансовою звітністю.

Фінансові результати АТ КБ «ПриватБанк» за період 2023–2025 рр. демонструють надвисоку прибутковість, що робить банк ключовим донором державного бюджету України, через виплату дивідендів та податку на прибуток за підвищеною ставкою 50%.

Таблиця 6.1 – Динаміка доходів, витрат та прибутку ПриватБанку (Звіт про прибутки та збитки)

Фінансовий показник	2023 рік, млн грн	2024 рік, млн грн	2025 рік, млн грн	Темп приросту 2025/2023, %
Чистий процентний дохід	59 620	68 410	79 320	+33,0%
Чистий комісійний дохід	24 130	27 950	31 480	+30,5%
Результат від операцій з валютою	3 150	4 200	5 110	+62,2%
Операційні витрати (усього)	(41 200)	(45 100)	(49 800)	+20,8%
Відрахування в резерви/ розформування	(2 310)	+4 810	+6 300	—
Прибуток до оподаткування	43 390	59 370	72 410	+66,9%
Податок на прибуток ставка 50%	(21 695)	(29 685)	(36 205)	+66,9%
Чистий прибуток	21 695	29 685	36 205	

Чистий прибуток банку збільшився на 66,9% - з 21 695 млн грн у 2023 році до колосальних 36 205 млн грн у 2025 році. Основне джерело - Чистий процентний дохід 79 320млн грн у 2025 році. Важливо вказати, що понад 60%

цього доходу банк отримав не від класичного кредитування, а від безризикових вкладень у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП, куди банк розміщував надлишкову ліквідність, сформовану поточними рахунками населення (див. Розділ 3). Чистий комісійний дохід показав впевнене зростання на 30,5% до 31 480млн грн у 2025 році. Це прямий результат діджиталізації та лідерства платформи «Приват24». Зростання кількості безготівкових транзакцій через POS-термінали та комісій за P2P-перекази повністю перекривають операційні витрати на утримання фізичної мережі відділень. Операційні витрати зростали повільніше за доходи +20,8% проти +33% за процентними доходами. Це свідчить про оптимізацію бізнес-процесів. Коефіцієнт CIR банку утримується на рівні нижче за 45%, що є еталоном ефективності для східноєвропейського банківського ринку. У зв'язку із запровадженням тимчасової ставки податку на прибуток банків на рівні 50%, ПриватБанк тільки за 2025 рік перерахував до держбюджету 36 205 млн грн податку, а решта 100% чистого прибутку спрямовується на виплату дивідендів державі, що робить його критично важливим елементом стабільності державних фінансів.

Висновки та пропозиції

Комплексне дослідження діяльності АТ КБ «ПриватБанк» у межах проходження виробничої практики дозволило сформулювати цілісне уявлення про специфіку функціонування провідного державного банку та його роль у забезпеченні стабільності фінансової системи України в умовах тривалого воєнного стану. Результати проведеного аналізу дають підстави зробити кілька ключових теоретичних та практичних висновків.

По-перше, досвід роботи АТ КБ «ПриватБанк» за період 2023-2025 років довів, що вітчизняний банківський сектор продемонстрував безпрецедентну стійкість. Це стало можливим завдяки оперативній та адаптивній політиці Національного банку України, який вчасно запровадив необхідні регуляторні послаблення, а згодом планомірно повернувся до виконання повноцінних наглядових функцій та інспекційних перевірок. Суворе дотримання пруденційних нормативів капіталу та ліквідності дозволило «ПриватБанку» сформувати потужні внутрішні буфери безпеки, мінімізувати ризики раптового відтоку клієнтських коштів та зберегти статус безперечного лідера ринку.

По-друге, макроекономічний аналіз грошової маси в країні засвідчив стійку тенденцію до зростання широких грошей, що зумовлено значними обсягами фінансування оборонного сектору та соціальних видатків держави. При цьому структура грошових агрегатів продемонструвала якісні зміни: утримування частки готівки поза банками на рівні 21,22% є прямим наслідком успішного масштабування цифрових технологій та переведення роздрібного сегменту на безготівкові рейки.

По-третє, детальний мікроекономічний аналіз депозитної бази банку виявив певні трансформації у поведінці вкладників. Попри зростання середнього залишку вкладів до 62,0 млрд грн, спостерігається прискорення їх оборотності та незначне скорочення середнього строку зберігання коштів

клієнтів до 223,2 днів у 2025 році. Критичне зниження коефіцієнта осідання вкладів до -103,2% відображає об'єктивні соціально-економічні виклики воєнного часу - падіння реальних доходів та вимушене витрачання накопичень громадянами. Водночас «ПриватБанк» успішно нівелює ці ризики за рахунок гнучкої відсоткової політики, активного використання інструментів обов'язкового резервування та інвестування вільної ліквідності у високоліквідні депозитні сертифікати НБУ та ОВДП.

По-четверте, критично важливим фактором утримання клієнтської бази банку стала синергія його дистанційних платформ - вебверсії Інтернет-банкінгу для бізнесу та мобільного додатка «Приват24» для масового сегменту. Банк не лише запропонував користувачам популярну та зручну фінансову послугу, а й перетворив ДБО на безальтернативний інструмент контролю касової дисципліни, моніторингу трафіку та автоматизованого дотримання встановлених лімітів.

З метою покращення коефіцієнта осідання вкладів та виконання нормативу , банку доцільно розробити нові гнучкі депозитні продукти з прогресуючою відсотковою ставкою де відсоток зростає залежно від тривалості перебування коштів на рахунку, що стимулюватиме клієнтів до довгострокових заощаджень.

Рекомендується активніше впроваджувати технології штучного інтелекту для аналізу поведінки користувачів «Приват24», що дозволить формувати персоналізовані пропозиції, автоматично підбираючи для кожного клієнта релевантні послуги наприклад, програми накопичення «Скарбничка» чи пільгові умови за картою «Універсальна».

Продовжити зниження операційних витрат на утримання фізичних кас шляхом подальшого розширення мережі терміналів самообслуговування та стимулювання малого бізнесу до використання технології «Термінал у смартфоні» смартфон як POS-термінал.

Список використаних джерел

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III із змінами та доповненнями. Відомості Верховної Ради України.
2. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
3. Закон України «Про платіжні послуги» від 30.06.2021 № 1591-IX із змінами та доповненнями. Відомості Верховної Ради України.
4. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20>
5. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 із змінами та доповненнями щодо впровадження нормативів. Національний банк України.
6. URL: <https://bank.gov.ua/ua/legislation>
7. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні : Затверджено Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2017 № 148 із змінами та доповненнями щодо касової дисципліни. Національний банк України.
8. URL: <https://bank.gov.ua/ua/legislation>
9. Грошово-кредитна статистика: Грошові агрегати статистичні бюлетені за 2023–2025 рр.. Національний банк України : офіційне інтернет-представництво.
10. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial>
11. Річний фінансовий звіт АТ КБ «ПриватБанк» за 2024 рік та проміжна фінансова звітність за 2025 рік. АТ КБ «ПриватБанк» : офіційний сайт.
12. URL: <https://privatbank.ua/about/financial-reports>
13. Стратегія розвитку фінансового сектору України. Національний банк України.
14. URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/strategy>
15. Огляд банківського сектору кварталні звіти НБУ за 2024–2025 рр. Національний банк України.
16. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/oglyad-bankivskogo-sektoru>

17. Довідник показників діяльності банків України. Національний банк України.
18. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>
19. Вовчак О. Д., Руцишин Н. М. Банківська справа : підручник. Київ : Знання, 2023. 511 с.
20. Коваленко В. В. Політика забезпечення стабільності банківської системи в умовах макроекономічної нестабільності : монографія. Одеса : ОНЕУ, 2024. 320 с.
21. Лапшко В. О. Цифрова трансформація банківського бізнесу та розвиток дистанційного обслуговування в Україні. Економіка та суспільство. 2024. Вип. 59.
22. URL: <https://economyandsociety.in.ua>
23. Офіційні правила та тарифи обслуговування клієнтів - фізичних осіб, продукти «Універсальна», «Скарбничка», «Приват24». АТ КБ «ПриватБанк».
24. URL: <https://privatbank.ua/rules>
25. Оцінка стійкості банків України: результати та висновки НБУ. Фінансовий простір. 2025. № 2 (46). С. 14–22.
26. Базельський комітет з банківського нагляду. Міжнародні стандарти регулювання ліквідності . Офіційний сайт Банку міжнародних розрахунків .
27. URL: <https://www.bis.org/bcbs/basel3.htm>

Додатки

Сертифікат про проходження онлайн практики від Приватбанку



Сертифікат № 1353445

підтверджує, що

Міщишина Катерина Олександрівна
07.06.2026 - 12.06.2026
пройшов(ла) ознайомчу онлайн-практику
в ПриватБанку і відповідає рівню підготовки
"Консультант з банківського обслуговування"

Результати практики:

Набрано 98 балів (результат А).
Підсумкова оцінка - 5 (відмінно).
Занесення до кадрового резерву банку - да.

Теоретична частина

Назва модуля	Бали
1 Тест до модуля «Небанківські послуги»	5
2 Тест за підсумками модуля «Клієнти. Маркетинг в банку»	5
3 Тест за підсумками модуля «Менеджер»	5
4 Тест за підсумками модуля «Депозити і вклади»	4
5 Тест за підсумками модуля «Дистанційний банкінг»	5
6 Тест за підсумками модуля «Платіжки клієнтів»	5
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 «Платіжки картки»	5
10 Тест за підсумками модуля «Про банк»	5
Всього:	48

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

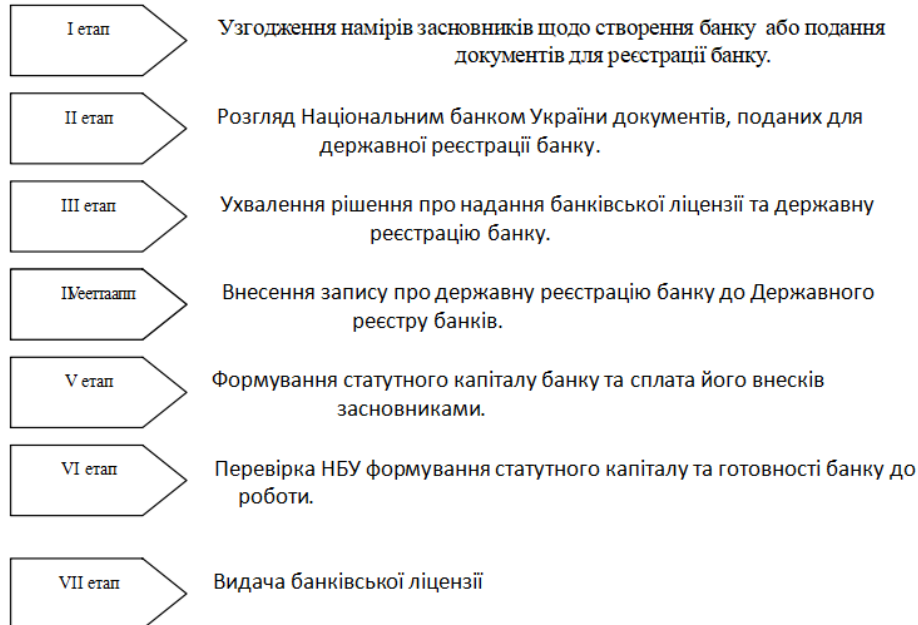


Р.М. Борисенко

Завдання 1. Банки як суб'єкти господарювання

Завдання 1

1.1. Заповнити схему основних етапів державної реєстрації банку



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

Основними документами, які подають уповноважені засновники до НБУ:

- 1) Заява про державну реєстрацію банку.
- 2) Статут банку, затверджений загальними зборами засновників.
- 3) Рішення загальних зборів засновників про створення банку.
- 4) Бизнес-план банку на найближчі три роки.
- 5) Відомості про фінансовий стан засновників юридичних та фізичних осіб, що підтверджують джерела походження коштів.
- 6) Анкети кандидатів на посади керівників банку Голови правління, головного бухгалтера, членів ради банку.
- 7) Документи, що підтверджують структуру власності банку та відомості про кінцевих бенефіціарних власників.

1.3. Перелічити документи на створення банку з іноземним капіталом

Окрім вищезазначених документів, для банку з іноземним капіталом додатково подаються:

- 1) Письмова згода відповідного органу нагляду іноземної держави на участь іноземного інвестора у створенні банку в Україні, якщо це передбачено законодавством країни інвестора.
- 2) Документи, що підтверджують правовий статус та фінансовий стан іноземної юридичної особи-засновника, наприклад, виписка з торговельного реєстру, аудиторські звіти, фінансова звітність.
- 3) Документи про структуру власності іноземної юридичної особи-засновника.
- 4) Усі документи іноземних осіб повинні бути нотаріально засвідчені, перекладені українською мовою та легалізовані або апостильовані, якщо інше не передбачено міжнародними договорами України.

Завдання 2. Грошові агрегати

Завдання 2

2.1. За даними офіційного сайту НБУ заповніть нижче наведену таблицю. Наявна грошова маса в обігу та її розміщення (на кінець періоду (місяців))

Показник	2023 р	2024 р	2025 р
	залишки на початок періоду, млрд. грн.	залишки на початок періоду, млрд. грн.	залишки на початок періоду, млрд. грн.
Гроші поза банками (M0)	716,4	780,1	845,6
Грошова маса (M1)	1 654,2	1 920,5	2 150,2
Грошова маса (M2)	3 072,5	3 510,2	3 980,4
Цінні папери, крім акцій (кошти клієнтів за <u>трастовими</u> операціями банків)	4,1	4,6	5,1
Грошова маса (M3)	3 076,6	3 514,8	3 985,5

2.2. Охарактеризуйте кожного із грошових агрегатів та розрахуйте питому вагу кожного з них у загальній сумі M3.

M0 - Гроші поза банками. Найбільш ліквідна частина - паперові гроші та монети в руках населення та в касах підприємств.

M1 - Включає M0 + кошти на поточних рахунках у гривні ,депозити до запитання, які можна миттєво використати для розрахунків.

M2 - Включає M1 + строкові депозити та кошти в іноземній валюті.

M3 - Найбільш повний агрегат. Включає M2 + цінні папери власної емісії банків, кошти за трастовими операціями та довгострокові зобов'язання.

Розрахунок питомої ваги на кінець 2025 року:

Частка M0 у M3 - $845,6 / 3985,5 \times 100\% = 21,22\%$

Частка M1 у M3 - $2150,2 / 3985,5 \times 100\% = 53,95\%$

Частка M2 у M3 - $3980,4 / 3985,5 \times 100\% = 99,87\%$

Частка цінних паперів - $5,1 / 3985,5 \times 100\% = 0,13\%$

2.3. Поясніть, які зміни в наявній грошовій масі відбулися за визначений період, згідно з даними таблиці. Охарактеризуйте фактори, що могли зумовити ці зміни.

За період 2023 - 2025 років простежується тенденція до зростання всіх грошових агрегатів. Загальний обсяг грошової маси збільшився з 3 076,6 до 3 985,5 млрд грн ,приріст склав майже 30%

Ключові фактори:

1. Фінансування видатків сектору безпеки та оборони, соціальних виплат, які здійснюються через державні закупівлі та виплати грошового забезпечення, що насичує економіку ліквідністю.
2. Гранти та кредити від іноземних партнерів конвертуються НБУ, що безпосередньо збільшує обсяг гривневої маси в системі.
3. Поступове збільшення обсягів безготівкових розрахунків та зростання залишків на поточних рахунках юридичних осіб, що відображається на стрибках агрегату М1

2.4. Охарактеризуйте тип грошово-кредитної політики, що використовувався б НБУ, якби за вказаний період простежувалася тенденція до збільшення готівкової маси грошей у країні.

Якби в країні спостерігалася небезпечна або надмірна тенденція до неконтрольованого зростання готівкової маси поза банками, Національний банк України застосував би жорстку грошово-кредитну політику.

Основні інструменти, які б використав НБУ для подолання цієї тенденції:

➤ Підвищення облікової ставки

Це автоматично призводить до зростання відсоткових ставок за депозитами у комерційних банках. Високі ставки стимулюють населення не тримати гроші під «матрацями» у вигляді готівки, а нести їх на строкові рахунки в банки, трансформуючи М0 в М2.

➤ Збільшення нормативів обов'язкового резервування

НБУ змушує банки заморожувати більше коштів на спецрахунках під готівкові пасиви, що стримує надлишкову кредитну емісію.

➤ Операції на відкритому ринку

Продаж банками та НБУ державних цінних паперів (наприклад, військових облігацій чи депозитних сертифікатів) з метою вилучення «зайвої» готівкової ліквідності з обігу.

➤ Адміністративні обмеження

Зниження лімітів на максимальну суму готівкових розрахунків між фізичними особами та бізнесом протягом дня для стимулювання безготівкових платформ.

Завдання 3. Реєстраційна діяльність НБУ

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

1) Наданий пакет документів є неповним

Відповідно до ст. 17 Закону України «Про банки і банківську діяльність», для державної реєстрації банку, окрім перелічених пунктів, обов'язково мають бути надані такі документи:

Відомості про структуру власності банку та документи для ідентифікації та перевірки ділової репутації та фінансового стану всіх засновників, які набувають істотної участі.

1. Документи щодо посадових осіб банку: голови та членів ради, правління, головного бухгалтера, які підтверджують їхню бездоганну ділову репутацію та відповідність професійним вимогам НБУ.
2. Копії внутрішніх положень банку, що регулюють його організаційну структуру та управління ризиками.
3. Оригінали (а не копії, як у п. 8) платіжних документів, або документи, що підтверджують повну сплату засновниками внесків до статутного капіталу.

2) Національний банк України прийме рішення про відмову в державній реєстрації банку або повернення пакета документів на доопрацювання через подання неповного пакета документів та невідповідність поданих документів вимогам закону чи нормативно-правових актів НБУ.

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.

1) НБУ прийме рішення про відмову у видачі банківської ліцензії.

2) Згідно зі ст. 19 Закону «Про банки і банківську діяльність», для отримання ліцензії новостворений банк повинен забезпечити повну готовність до функціонування. Однією з обов'язкових умов є наявність належного технічного, програмного та технологічного

забезпечення. Банк зобов'язаний мати:

1. Достатню кількість сертифікованої комп'ютерної техніки та телекомунікаційного обладнання.
2. Банківські автоматизовані системи , що відповідають вимогам захисту інформації НБУ
3. Захищені канали зв'язку для інтеграції з платіжними системами , включаючи СЕП НБУ

Оскільки встановлено брак комп'ютерної техніки, банк не здатний гарантувати безперебійне обслуговування клієнтів та захист банківської таємниці, що унеможливлює видачу ліцензії

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.

1)Ні, у видачі письмового дозволу чи внесенні відповідного запису/ліцензії на валютні операції - на цих умовах буде відмовлено.

2) Головна юридична помилка банку в цій ситуації полягає в принципі «створимо підрозділ відразу після отримання дозволу». НБУ працює за принципом попереднього контролю. Тобто на момент подання клопотання банк уже повинен мати повністю створену та функціонуючу інфраструктуру.

Ключові умови для отримання дозволу:

1. Наявність уже створеного та обладнаного підрозділу , що підтверджується внутрішніми наказами, штатним розкладом та положенням про цей підрозділ.
2. Наявність працівників, які мають відповідну освіту, сертифікати та досвід роботи з валютними операціями.
3. Наявність спеціального обладнання та програмних комплексів для обліку валютообмінних операцій та звітності перед НБУ.
4. Розроблені та затверджені внутрішні інструкції та правила проведення валютних операцій, а також процедури фінансового моніторингу .

Завдання 4. Формування ресурсів комерційного банку

Завдання 4

1.1. Комерційний банк виконує операції за вкладами населення, яким належить значне місце в банківських ресурсах. Тому значна увага приділяється прогнозуванню залишків вкладів. За I квартал банк мав такі показники:

- 1) середньоквартальний залишок вкладів – 62 г.о.
- 2) оборот за прибутками – 31 г.о.
- 3) оборот за видатками – 25 г.о.
- 4) залишок на початок кварталу – 147 г.о.
- 5) залишок на кінець кварталу - 115

г.о. Визначте:

1. середній строк зберігання вкладів;
2. осідання вкладів;
3. оборотність вкладів;
4. дайте коментар за проведеними

розрахунками. Розрахунки провести виходячи з наступного:

Показник	Формула для розрахунку	Розрахунок
Середній строк зберігання вкладів	Сер. залишок за квартал $\times$ <u>к-ть</u> днів в періоді / оборот за видатками	$62 \times 90 / 25 = 5580 / 25 = 223,2$ дня
Осідання вкладів	Залишок коштів на кінець періоду – залишок коштів на початок періоду / оборот за прибутками	$115 - 147 / 31 = -32 / 31 = -1,032$ або $-103,2\%$
Оборотність вкладів	Оборот за видатками / <u>середньокв.</u> залишок коштів	$25 / 62 = 0,403$ обороту за квартал

Для розрахунку середнього строку зберігання вкладів я взяла стандартну тривалість I кварталу (січень, лютий, березень), яка становить 90 днів.

1 Середній строк зберігання вкладів 223,2 дня

Цей показник демонструє, скільки днів у середньому грошові кошти населення перебувають на банківських рахунках без руху. Значення 223,2 дня перевищує тривалість самого кварталу 90 днів, що є абсолютно нормальним для стабільних довгострокових або середньострокових депозитів. Це свідчить про те, що клієнти неохоче забирають гроші з банку завчасно, забезпечуючи установу стабільною ресурсною базою протягом тривалого часу.

2 Осідання вкладів -103,2%

Коефіцієнт осідання вкладів відображає рівень приросту залучених коштів відносно нових надходжень. У цьому випадку показник є негативним, бо залишок на кінець кварталу - 115 г.о. став меншим за залишок на початок - 147 г.о. Це свідчить про чистий відтік капіталу в цьому кварталі: клієнти сумарно зняли більше грошей, ніж принесли нових.

3 Оборотність вкладів 0,403 обороту

Показник швидкості обороту вкладів відображає інтенсивність використання коштів. Значення 0,403 означає, що за I квартал середня маса вкладів не встигла зробити навіть одного повного обороту, вона оновилася приблизно на 40%. Низька швидкість оборотності підтверджує попередній висновок - ресурсна база банку складається переважно з «малорухомих» коштів, що полегшує банку управління своєю ліквідністю, попри поточне часткове зменшення загального залишку.

2.2 Комерційний банк виконує операції, які згідно з чинним законодавством здійснюються лише за рахунок власних коштів. Баланс банку містить такі показники, тис. грн.:

№ п / 1	Показник 2	Варіанти	
		I 3	II 4
1	Статутний фонд зареєстрований	6300	10800
2	Резервний фон	1850	2740
3	Емісійні різниці	2350	1920
4	Фонди економічного стимулювання	2100	180
5	Прибуток звітнього року	3092	650
6	Власні цінні папери банку в портфелі на продаж	1590	450
7	Нематеріальні активи	190	970
1	2	3	4
8	Резерви страхування активних операцій банку	940	1420
9	Несплачений зареєстрований статутний фонд	290	330
10	Капітальні вкладення в нематеріальні активи	200	2320
11	Результати індексації основних засобів	1630	39200
12	Вкладення в дочірні компанії	1510	37900
13	Вкладення в акції акціонерних товариств і підприємств	780	4600
14	Вкладення в асоційовані банки	3990	4700
15	Вкладення в асоційовані небанківські установи	110	6310

Вкажіть:

- Операції, що їх комерційні банки виконують лише за рахунок власних коштів
- Розмір капіталу (власних коштів) комерційного банку

1) Згідно з банківським законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ, банки залучають кошти населення та бізнесу для кредитування та розрахунків. Проте існують високоризикові або капіталомісткі операції, які банк не має права фінансувати за рахунок грошей клієнтів - вони мають покриватися виключно власним капіталом банку. До таких операцій належать:

- Прямі інвестиції та придбання акцій: Купівля часток, паїв або акцій інших юридичних осіб дочірніх підприємств, асоційованих банків, небанківських фінансових установ, акціонерних товариств.
- Капітальні вкладення в матеріальні та нематеріальні активи: Купівля або будівництво будівель для власних потреб банку - офіси, відділення, придбання земельних ділянок, сертифікованого програмного забезпечення, ліцензій та торгових марок.
- Операції з викупу банком акцій власної емісії у своїх акціонерів до моменту їхнього повторного перепродажу чи анулювання.
- Покриття збитків: Фінансування поточних або накопичених збитків від операційної діяльності банку.

2)Розмір капіталу (власних коштів) комерційного банку

Варіант I

Капітал бруто :

Статутний фонд 6300 + Резервний фонд 1850 + Емісійні різниці 2350 + Фонди стимулювання 2100 + Прибуток 3092 + Результати індексації ОЗ 1630 + Резерви страхування активних операцій 940 = 18262 тис. грн.

Відвернення капіталу (вирахування):

Власні ЦП в портфелі 1590 + Нематеріальні активи 190 + Несплачений статутний фонд 290 + Капітальні вкладення в НМА 200 + Вкладення в дочірні компанії 1510 + Вкладення в акції АТ 780+ Вкладення в асоційовані банки 3990 + Вкладення в асоційовані небанківські установи 110 = 8660 тис. грн.

Власні кошти I = 18262 - 8660 = 9602 тис. грн.

Варіант II

Капітал бруто :

Статутний фонд 10800 + Резервний фонд 2740 + Емісійні різниці 1920 + Фонди стимулювання 180 + Прибуток 650 + Результати індексації ОЗ 39200 + Резерви страхування активних операцій 1420 = 56910 тис. грн.

Відвернення капіталу:

Власні ЦП в портфелі 450 + Нематеріальні активи 970 + Несплачений статутний фонд 330 + Капітальні вкладення в НМА 2320 + Вкладення в дочірні компанії 37900 + Вкладення в акції АТ 4600 + Вкладення в асоційовані банки 4700 + Вкладення в асоційовані небанківські установи 6310 = 57580 тис. грн.

Власні кошти II = 56910 - 57580 = -670 тис. грн.

Висновок:

За результатами розрахунків, банк у Варіанті I має достатній обсяг реального регулятивного капіталу 9 602 тис. грн. для стабільної діяльності. У Варіанті II капітал банку є дефіцитним -670 тис. грн., оскільки установа відвернула занадто багато ресурсів у капітальні інвестиції та дочірні компанії, що є грубим порушенням вимог стабільності НБУ.

Завдання 5. Розрахунково-касові операції банків

Завдання 5

1.1. Інтернет-банкінг та Мобільний банкінг стають популярною фінансовою послугою. Зараз найбільші українські банки починають упроваджувати цю передову технологію здійснення платежів. Зміст її - співробітництво з клієнтами просто в режимі on-line.

Вкажіть:

1. Суть банківських послуг – Інтернет-банкінг та Мобільний банкінг
2. Переваги користування послугою
3. Як замовити послугу

Провести порівняння систем по 3-х банках на вибір.

1) Інтернет-банкінг - це система дистанційного банківського обслуговування, яка дозволяє клієнту керувати своїми рахунками, здійснювати платежі та користуватися послугами банку через веббраузер на будь-якому комп'ютері чи пристрої з доступом до інтернету без відвідування відділення.

Мобільний банкінг - це різновид ДБО, оптимізований під мобільні пристрої. Зазвичай реалізується у вигляді спеціального мобільного додатка, що забезпечує швидкий доступ до фінансів за допомогою біометрії - FaceID, TouchID та використання специфічних функцій NFC-платежі, сканування QR-кодів.

2) Переваги користування

Для клієнта:

Цілодобовий доступ 24/7 з будь-якої точки світу; економія часу на чергах; нижчі комісії за платежі порівняно з касами; миттєвий контроль витрат та балансу.

Для банку:

Зменшення операційного навантаження на касирів та фізичні відділення; зниження собівартості транзакцій; розширення клієнтської бази; можливість швидкого крос-продажу продуктів через сповіщення.

3) Як замовити послугу

Сучасні банки підключають послугу автоматично при відкритті карткового або поточного рахунку. Активувати її можна двома способами:

Онлайн селф-сервіс:

Завантажити додаток або зайти на сайт банку, ввести номер картки/телефону, пройти верифікацію через СМС-код або додаток Дія якщо це новий клієнт.

Офлайн:

Звернутися до менеджера у відділенні банку або скористатися банкоматом/терміналом самообслуговування для генерації первинного пароля.

4) Порівняння систем по 3-х провідних банках України

Критерій порівняння	<u>ПриватБанк</u> (Приват24)	monobank / Універсал Банк	Ощадбанк
Формат роботи	Потужна <u>вебверсія</u> + мобільний додаток	Тільки мобільний додаток	<u>Вебверсія</u> + оновлений мобільний додаток
Критерій порівняння	<u>ПриватБанк</u> (Приват24)	monobank / Універсал Банк	Ощадбанк
Сильні сторони	Величезна інфраструктура, максимальний перелік комунальних та державних платежів, робота з <u>ФОП</u> у тому ж додатку	Максимальна швидкість переказів, зручний інтерфейс, гнучкі налаштування безпеки та <u>кешбеку</u> , інтеграція з банками-партнерами	Велика база для соціальних виплат, надійність державного банку, базовий набір усіх необхідних переказів та оплат
Умови підключення	Автоматично при отриманні будь-якої картки наприклад, «Універсальної»	Дистанційно через завантаження додатка та верифікацію через Дію/паспорт	Прив'язка до номера телефону під час відкриття рахунку або через банкомат

1.2. Перелічити принципи на яких базується функціонування СЕП.

Система електронних платежів НБУ - це державна платіжна система, що забезпечує проведення міжбанківських переказів через рахунки, відкриті в Нацбанку. Вона базується на таких ключових принципах:

1. Функціонування чітко регламентується законами України та нормативними актами НБУ.
2. Робота в режимі 24/7/365, де розрахунки між банками відбуваються практично миттєво.
3. Списані та зараховані через СЕП кошти не можуть бути скасовані банком-відправником в односторонньому порядку після завершення транзакції.
4. Міжбанківський переказ виконується лише в межах наявного залишку коштів на кореспондентському рахунку банку-відправника в НБУ.
5. Використання унікальних криптографічних алгоритмів НБУ для запобігання несанкціонованому доступу чи викривленню даних.

1.3. Здійснити розподіл функцій банку в організації грошового обігу та методів обмеження готівкового обігу:

- лімітування залишку грошей у касах підприємств
- регламентація й організація касової роботи
- визначення норм і цілей витрати грошей із виторгу
- регламентація касової роботи банків
- встановлення порядку і термінів здачі надлімітних залишків готівки в банк
- контроль за дотриманням касової дисципліни
- загальна регламентація готівкового обігу в народному господарстві

Функції банку в організації грошового обігу	Методи банку обмеження готівкового обігу
1 Загальна регламентація готівкового обігу в народному господарстві - встановлення загальних правил гри для всіх суб'єктів економіки.	1 Лімітування залишку грошей у касах підприємств - примушує бізнес здавати надлишок готівки в банк, зменшуючи її позабанківський обіг.
2 Регламентація й організація касової роботи - визначення стандартів і правил приймання, видачі, зберігання та перерахування банкнот	2 Визначення норм і цілей витрати грошей із виторгу - заборона витратити готівкову виручку на певні цілі, стимулюючи безготівкові розрахунки
3 Регламентація касової роботи банків - встановлення жорстких вимог до внутрішніх касових вузлів та сховищ фінансових установ	3 Встановлення порядку і термінів здачі <u>надлімітних</u> залишків готівки в банк - інструмент для оперативного вилучення паперових грошей з обігу
4 Контроль за дотриманням касової дисципліни - моніторинг та проведення перевірок виконання суб'єктами господарювання правил роботи з готівкою	...