

**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>Шабалов Данило Анатолійович</u>
Курс, академічна група	<u>II курс, група Ф-24</u>

Харків_2026

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
РОЗДІЛ 1. ОЗНАЙОМЛЕННЯ ЗІ СТРУКТУРОЮ ТА ДІЯЛЬНІСТЮ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	6
РОЗДІЛ 2. ОПЕРАЦІЇ БАНКУ З ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ ТА ВІДДАЛЕНИЙ БАНКІНГ	9
РОЗДІЛ 3. ДЕПОЗИТНІ ОПЕРАЦІЇ ТА ПОСЛУГА НАКОПИЧЕННЯ «СКАРБНИЧКА»	12
РОЗДІЛ 4. КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКУ	15
РОЗДІЛ 5. ОПЕРАЦІЇ З ВЕДЕННЯ РАХУНКІВ КЛІЄНТІВ БАНКУ	18
РОЗДІЛ 6. АНАЛІЗ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	20
ВИСНОВКИ.....	24
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	26
ДОДАТКИ.....	Ошибка! Закладка не определена.

ВСТУП

Сучасні трансформаційні процеси та динамічні виклики в економіці України висувають нові вимоги до підготовки фахових молодших бакалаврів зі спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок». Майбутнім фахівцям необхідно не лише володіти теоретичними знаннями, а й уміти швидко адаптуватися до змін, оперувати цифровими технологіями та приймати обґрунтовані рішення. Проходження практики є ключовим етапом навчання, що дозволяє інтегрувати теорію у реальну діяльність фінансових інститутів. Особливої актуальності це набуває в банківській сфері, яка є ядром фінансової системи, а формат онлайн-практики дозволяє детально освоїти специфіку віддаленого банкінгу та управління грошовими потоками в цифровому середовищі на прикладі провідних фінансових установ.

Банківська система відіграє фундаментальну роль у стабільному розвитку економіки України, виступаючи головним фінансовим посередником для акумуляції коштів та їх перерозподілу через кредитування стратегічних секторів. Безперебійна робота банків гарантує стабільність національної валюти, ліквідність ринку та безперервність розрахунків між усіма суб'єктами господарювання. Ефективність функціонування банків безпосередньо впливає на інвестиційний клімат, ділову активність і загальний добробут громадян, що підтверджує стратегічне значення банківської інфраструктури для відновлення національної економіки.

Метою проходження практики є поглиблення, розширення та систематизація знань, отриманих під час вивчення фахових дисциплін, а також формування практичних навичок і професійних компетентностей у сфері здійснення банківських операцій. Для досягнення поставленої мети в процесі проходження практики визначено комплекс таких завдань:

- ознайомитися зі структурою та діяльністю АТ КБ «ПриватБанк»;

- охарактеризувати операції банку з платіжними картками та віддалений банкінг;
- проаналізувати депозитні операції та послугу накопичення «Скарбничка»;
- дослідити кредитні операції банку;
- обґрунтувати операції з ведення рахунків клієнтів банку;
- провести аналіз результатів діяльності АТ КБ «ПриватБанк».

Об'єктом дослідження виступає Акціонерне товариство Комерційний банк «ПриватБанк».

Предметом дослідження є сукупність економічних, організаційних та правових відносин, які виникають у процесі здійснення АТ КБ «ПриватБанк» операційної, розрахунково-касової, депозитної, кредитної та аналітичної діяльності.

Інформаційною базою звіту з практики слугували нормативно-правові акти України, що регулюють банківську діяльність, внутрішні регламенти та положення АТ КБ «ПриватБанк». Також для аналізу було використано офіційну фінансову звітність банку, зокрема Баланс та Звіт про фінансові результати за останні роки, статистичні дані НБУ, матеріали офіційного сайту установи та результати особистих спостережень, отримані під час проходження онлайн-практики через спеціалізовані навчальні та операційні платформи банку.

Практичне значення отриманих результатів полягає у формуванні цілісного уявлення про реальний механізм функціонування сучасного банку в умовах цифровізації. Матеріали та висновки звіту можуть бути використані для оптимізації процесів самостійного управління фінансами, розуміння специфіки взаємодії клієнтів з банківськими установами через віддалені канали.

1. ОЗНАЙОМЛЕННЯ ЗІ СТРУКТУРОЮ ТА ДІЯЛЬНІСТЮ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

АТ КБ «ПриватБанк» є одним із найбільших системно важливих банків України, заснованим у 1992 році в місті Дніпро. Банк розпочав свою діяльність у надзвичайно складний для вітчизняної економіки перехідний період – одразу після здобуття Україною незалежності. Протягом першого десятиліття існування ПриватБанк активно нарощував клієнтську базу та регіональну мережу, поступово перетворюючись на найбільший приватний банк країни за обсягом залучених депозитів та кількістю клієнтів.

У 2000-х роках банк значно розширив лінійку продуктів та першим в Україні запровадив масове використання платіжних карток у роздрібному сегменті. Саме ПриватБанк став піонером у впровадженні технологій безконтактних платежів та інтернет-банкінгу на вітчизняному фінансовому ринку. У 2011 році банк запустив мобільний додаток Приват24, який незабаром став флагманським продуктом і суттєво змінив культуру споживання фінансових послуг в Україні [4].

Переломним моментом в історії банку став грудень 2016 року, коли, згідно з рішенням Кабінету Міністрів України, ПриватБанк перейшов у державну власність. Рішення про націоналізацію було прийнято з метою недопущення системної кризи банківського сектору та захисту інтересів понад 20 мільйонів вкладників. Держава, в особі Міністерства фінансів України, стала єдиним акціонером банку. Після докапіталізації та фінансового оздоровлення ПриватБанк відновив стабільну операційну діяльність і поновив зростання ключових показників.

У 2022–2025 роках, попри виклики повномасштабного військового вторгнення росії, ПриватБанк продемонстрував виняткову стійкість – банк не зупиняв обслуговування клієнтів жодного дня, підтримував критичну фінансову

інфраструктуру країни та активно брав участь у реалізації державних програм підтримки населення і бізнесу. Сьогодні ПриватБанк є найбільшим банком України за активами, кількістю клієнтів та обсягом транзакцій.

АТ КБ «ПриватБанк» посідає виняткове місце у структурі банківської системи України. Відповідно до класифікації Національного банку України, банк відноситься до першої групи – найбільших банків із системним значенням. Станом на початок 2025 року активи ПриватБанку перевищили позначку в 1 трильйон гривень, що робить його беззаперечним лідером серед усіх банківських установ країни.

Організаційна структура АТ КБ «ПриватБанк» побудована відповідно до вимог чинного законодавства України та міжнародних стандартів корпоративного управління. Вищим органом управління банку є Загальні збори акціонерів. Наглядова рада здійснює стратегічний нагляд за діяльністю банку та захищає інтереси акціонера – держави в особі Міністерства фінансів України. Правління банку є виконавчим органом, що здійснює оперативне керівництво поточною діяльністю.

Структура банку охоплює центральний офіс у Дніпрі, головний офіс у Києві, 11 регіональних дирекцій та розгалужену мережу відділень по всій країні. Відділення та точки обслуговування клієнтів налічують понад 2 000 одиниць. Мережа банкоматів включає понад 7 000 пристроїв, розміщених у всіх регіонах України, в тому числі на контрольованих Україною територіях у прифронтових районах.

Внутрішня структура банку включає ключові функціональні підрозділи: Департамент роздрібного бізнесу, Департамент корпоративного банкінгу, Департамент малого та середнього бізнесу, ІТ-дирекцію, Департамент управління ризиками, Фінансовий департамент, Юридичний департамент та Службу внутрішнього аудиту. Банк дотримується вимог щодо незалежності функцій

управління ризиками, що відповідає рекомендаціям Базельського комітету з банківського нагляду.

Діяльність АТ КБ «ПриватБанк» охоплює три основні напрями: роздрібний банкінг, корпоративний банкінг та малий і середній бізнес. Роздрібний напрям є стратегічно пріоритетним і включає обслуговування фізичних осіб за всім спектром банківських послуг – від ведення поточних рахунків і депозитів до іпотечного та споживчого кредитування.

Корпоративний банкінг зосереджений на обслуговуванні великих підприємств і включає кредитування, торговельне фінансування, документарні операції, управління ліквідністю та зарплатні проєкти. Банк активно співпрацює з державними підприємствами та бере участь у реалізації урядових програм підтримки реального сектору економіки.

Сегмент малого і середнього бізнесу (МСБ) є одним із найбільш динамічних у портфелі банку. Для підприємців та власників малого бізнесу ПриватБанк пропонує спрощені процедури відкриття рахунків, кредитні продукти з мінімальним пакетом документів, зокрема програму «Доступні кредити 5-7-9%» у партнерстві з Фондом розвитку підприємництва.

2. ОПЕРАЦІЇ БАНКУ З ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ ТА ВІДДАЛЕНИЙ БАНКІНГ

Карткові продукти займають центральне місце у роздрібній стратегії АТ КБ «ПриватБанк». Банк є найбільшим емітентом платіжних карток в Україні: станом на кінець 2024 року в обігу перебувало понад 50 мільйонів карток ПриватБанку. Система карткових продуктів банку охоплює широкий спектр дебетових та кредитних карток платіжних систем Visa та Mastercard, призначених для різних категорій клієнтів – від дітей до преміум-сегменту.

Важливим картковим продуктом банку є картка Universal – базова дебетова картка з безкоштовним обслуговуванням, програмою cashback та можливістю безконтактної оплати. Вона призначена для широкої аудиторії та є найбільш масовим продуктом у лінійці. Поряд із нею банк пропонує кредитні картки, у тому числі картку Platinum з кредитним лімітом до 300 тисяч гривень та пільговим безвідсотковим періодом до 55 днів.

Соціальна складова карткових продуктів банку реалізується через картки «Підтримки», призначені для внутрішньо переміщених осіб (ВПО) та отримувачів державних виплат. ПриватБанк є уповноваженим агентом виплат соціальної допомоги, пенсій та інших державних трансферів, що обумовлює стратегічне значення цього продуктового сегменту.

Приват24 – це цифровий продукт АТ КБ «ПриватБанк», який є водночас мобільним додатком, веб-банком та цифровою екосистемою. Сервіс було запущено у 2011 році і від того часу він пройшов шлях від простого онлайн-банку до багатофункціональної платформи з понад 400 видами послуг. Станом на 2025 рік щоденна активна аудиторія Приват24 перевищує 15 мільйонів користувачів, що робить його найбільшим фінансовим додатком у країні.

Функціональність Приват24 охоплює декілька ключових категорій. У сфері платежів і переказів додаток забезпечує миттєві перекази між картками будь-яких

банків України, оплати комунальних послуг, поповнення мобільного зв'язку, сплату податків та штрафів. Завдяки інтеграції з державними реєстрами, через Приват24 можна отримувати довідки, оформлювати субсидії, брати участь у програмах «Підтримка та «Відновлення».

Кредитний функціонал Приват24 дозволяє оформити кредит готівкою, активувати кредитну картку або отримати кредит на картку без відвідування відділення. Банк активно розвиває напрям Buy Now Pay Later (BNPL) – оплата частинами Monobank-style через власний сервіс «Оплата частинами», що користується широким попитом серед молодіжної аудиторії.

Стратегія дистанційного обслуговування АТ КБ «ПриватБанк» базується на принципі «digital first» – переважній мірі всі операції мають бути доступні в цифровому форматі без необхідності відвідування відділення. Впродовж 2022–2025 років банк суттєво прискорив темпи цифрової трансформації, що було продиктовано умовами воєнного стану та зниженням доступності фізичних відділень у прифронтових регіонах.

Серед ключових інновацій останніх років слід відзначити запровадження відеоверифікації клієнтів для дистанційного відкриття рахунків, впровадження біометричної аутентифікації у мобільному додатку, інтеграцію з порталом Дія для автентифікації за допомогою ЕЦП та цифрового паспорта. У 2023 році банк запустив сервіс «ПриватБанк у Дії», що дозволяє клієнтам здійснювати базові банківські операції безпосередньо в застосунку «Дія».

Суттєвим напрямом інноваційного розвитку є Open Banking та API-інтеграції. ПриватБанк надає партнерам доступ до своєї платіжної інфраструктури через публічне API, що сприяє розвитку фінтех-екосистеми в Україні. Численні інтернет-магазини, маркетплейси та ERP-системи інтегровані з платіжним шлюзом банку, що робить ПриватБанк ключовим учасником цифрової економіки. У табл. 2.1 систематизовано основні карткові продукти та дистанційні сервіси АТ КБ «ПриватБанк».

Таблиця 2.1 – Основні карткові продукти та дистанційні сервіси АТ КБ «ПриватБанк»

Продукт / Сервіс	Категорія	Основні характеристики	Цільова аудиторія
Universal картка	Дебетова картка Visa/Mastercard	Безкоштовне обслуговування, cashback, безконтактна оплата	Широка аудиторія (18+)
Картка «Підтримки»	Соціальна дебетова картка	Державні виплати, ВПО, Visa Debit	Внутрішньо переміщені особи
Platinum кредитна	Кредитна картка Visa Platinum	Кредитний ліміт до 300 тис. грн, пільговий період 55 днів	Преміум-сегмент
Картка для підприємців	Бізнес-дебетова картка	Підключення до поточного рахунку ФОП, розрахунки B2B	ФОП, мале підприємництво
Дитяча картка	Дебетова Mastercard	Контроль витрат батьками, без овердрафту	Діти від 6 до 17 років
Приват24 (мобільний банкінг)	Мобільний додаток / Веб-банкінг	Понад 400 послуг: платежі, кредити, інвестиції, державні сервіси	Усі клієнти банку
Приват24 для бізнесу	Інтернет-банкінг для юридичних осіб	Управління рахунками, зарплатні проєкти, валютні операції	Юридичні особи, ФОП
API-банкінг / Open Banking	Технологічний сервіс	Інтеграція з ERP, маркетплейсами, фінтех-платформами	Бізнес-партнери, розробники

Аналіз даних табл. 2.1 дозволяє зробити висновок про комплексний характер лінійки карткових та цифрових продуктів банку. Банк охоплює всі ключові клієнтські сегменти: від дітей (дитяча картка з батьківським контролем) до преміум-аудиторії (Platinum кредитна картка). Соціальна складова представлена картками для ВПО та держвиплат. Цифровий сервіс Приват24 є центральним елементом екосистеми та забезпечує понад 400 видів послуг для фізичних та юридичних осіб. Наявність Open Banking API свідчить про стратегічну відкритість банку до партнерства з фінтех-сектором, що відповідає глобальним тенденціям розвитку банківської галузі.

3. ДЕПОЗИТНІ ОПЕРАЦІЇ ТА ПОСЛУГА НАКОПИЧЕННЯ «СКАРБНИЧКА»

Депозитна політика АТ КБ «ПриватБанк» є складовою частиною його загальної фінансової стратегії та спрямована на формування стабільної, диверсифікованої та оптимальної за вартістю ресурсної бази. В умовах сучасного фінансового ринку України банк орієнтується на залучення довгострокових ресурсів у національній та іноземній валютах, мінімізацію відтоку капіталу та збалансування ліквідності.

Спектр депозитних продуктів для фізичних осіб у банку структурований за строками, валютою та умовами дострокового зняття коштів. Основними видами вкладів є строкові депозити з правом та без права розірвання, а також поточні ощадні рахунки. Найбільшу привабливість для клієнтів за рівнем дохідності мають строкові вклади «Стандарт» на терміни від 1 до 12 місяців без можливості дострокового повернення коштів. Для громадян, які прагнуть зберегти максимальну мобільність власних фінансів, передбачені варіанти вкладів із можливістю розірвання достроково, проте за ними встановлюється суттєво нижча відсоткова ставка. Банк також пропонує спеціалізовані програми, такі як «Джуніор» для накопичення коштів дітям, та послуги регулярного фінансування ощадних рахунків з карткових надходжень, що дозволяє залучати дрібні залишки капіталу населення.

Аналіз особливостей депозитних програм АТ КБ «ПриватБанк» свідчить про чітку диференціацію умов залежно від потреб клієнта та стратегічних цілей самої установи. Вклади у національній валюті мають значно вищу відсоткову ставку порівняно з депозитами в доларах США чи євро, що зумовлено високими вимогами регулятора до формування резервів та загальною макроекономічною ситуацією. Виплата відсотків за вибором клієнта може здійснюватися щомісячно на окрему картку або шляхом капіталізації, тобто додавання до основної суми

вкладу, що збільшує підсумкову дохідність операції. Більшість програм передбачають можливість автоматичного продовження терміну дії договору (продлонгації), якщо клієнт не виявив бажання забрати кошти в день закінчення строку вкладу. Для наочного порівняння параметрів залучення коштів доцільно розглянути ключові характеристики актуальних ощадних інструментів фінансової установи в табл. 3.1.

Таблиця 3.1 – Характеристика депозитних продуктів АТ КБ «ПриватБанк»

Назва депозитного продукту	Валюта вкладу	Термін розміщення	Особливості виплати відсотків	Можливість поповнення / дострокового зняття
«Стандарт» (без розірвання)	ГРИВНЯ, USD, EUR	Від 1 до 12 місяців	Щомісячно або з капіталізацією після закінчення терміну	Поповнення дозволено в першій половині строку, зняття неможливе
«Стандарт» (з розірванням)	ГРИВНЯ, USD, EUR	Від 3 до 12 місяців	Щомісячно на картку для виплат або капіталізація	Поповнення обмежене, дострокове зняття за заявою знижує ставку
«ПриватВклад»	ГРИВНЯ, USD, EUR	Безстроковий рахунок	Щомісячне нарахування відсотків на фактичний залишок	Вільно поповнюється та знімається в будь-який час без втрат
Послуга «Скарбничка»	ГРИВНЯ	До запитання (12 міс. автопродлонгація)	Капіталізація відсотків раз на рік або під час закриття	Автоматичне поповнення за налаштованими правилами, зняття онлайн

АТ КБ «ПриватБанк» побудував збалансовану лінійку продуктів, яка задовольняє різні типи споживчої поведінки. Депозит «Стандарт» без права розірвання виступає головним інструментом залучення стабільних ресурсів, оскільки забезпечує банку прогнозованість ліквідності на визначений термін, натомість клієнт отримує максимальну фінансову вигоду. У свою чергу, «ПриватВклад» функціонує як класичний ощадний рахунок, що конкурує з поточними залишками коштів, надаючи клієнту повну свободу управління грошима при збереженні мінімального рівня дохідності. Особливе місце посідає

послуга «Скарбничка», яка поєднує ознаки цільового накопичувального рахунку та автоматизованого фінансового сервісу, орієнтованого виключно на національну валюту.

Аналіз послуги «Скарбничка» дозволяє охарактеризувати її як високотехнологічний накопичувальний інструмент, інтегрований у повсякденні розрахункові операції клієнта. Суть послуги полягає в автоматичному відрахуванні коштів із поточних карткових рахунків фізичної особи на окремий ощадний рахунок за заздалегідь визначеними алгоритмами. Клієнт має можливість самостійно налаштувати та гнучко змінювати правила накопичення через мобільний додаток Приват24. До основних способів фінансування належать відрахування фіксованої суми або відсотка від кожного цільового зарахування коштів (наприклад, заробітної плати, стипендії чи пенсії), переказ визначеного відсотка або фіксованої суми від кожної видаткової операції при купівлі товарів у торговельній мережі, а також округлення залишку на картці до встановленого ліміту (до 10, 50 або 100 гривень) наприкінці кожного дня із перерахуванням різниці на баланс послуги.

Беззаперечною перевагою даного продукту є психологічний та організаційний комфорт для користувача, оскільки процес заощадження відбувається непомітно для особистого бюджету і не потребує щомісячних цілеспрямованих дій клієнта. Процес управління рахунком повністю візуалізований у цифровому банкінгу, де можна відстежувати динаміку досягнення фінансової цілі. До недоліків продукту можна віднести обмеженість операцій лише національною валютою, що не дозволяє диверсифікувати валютні ризики вкладника, а також порівняно нижчу відсоткову ставку порівняно зі строковими депозитами лінійки «Стандарт». Крім того, у разі повного дострокового зняття коштів до закінчення річного циклу накопичення, клієнт втрачає значну частину нарахованих відсотків, що вимагає чіткого дотримання планової дисципліни ощадного процесу.

4. КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКУ

Кредитна діяльність АТ КБ «ПриватБанк» є одним із ключових напрямів його операційної діяльності та головним джерелом формування процентних доходів. Кредитні продукти для фізичних осіб у роздрібному портфелі банку представлені різноманітними інструментами, адаптованими під конкретні споживчі потреби громадян. Найбільш масовим сегментом є відновлювані кредитні лінії на платіжних картках, які надають клієнтам миттєвий доступ до позикових коштів у межах встановленого індивідуального ліміту. Окрім карткових продуктів, банк активно розвиває цільове споживче кредитування безпосередньо в торговельних мережах та на електронних майданчиках через програми «Оплата частинами» та «Миттєва розстрочка», які характеризуються мінімальним пакетом документів та швидким прийняттям рішень. У сфері довгострокового роздрібного кредитування установа бере участь у державних програмах доступного іпотечного кредитування, надаючи позики на придбання житла, а також розвиває програми автокредитування, спираючись на партнерські угоди з провідними автодилерами.

Кредитування бізнесу в АТ КБ «ПриватБанк» спрямоване на обслуговування корпоративних клієнтів, приватних підприємців, малого та середнього бізнесу (МСБ). Головний акцент банк робить на фінансуванні оборотного капіталу підприємств, наданні овердрафтів за поточними рахунками для покриття тимчасових касових розривів, а також на інвестиційному кредитуванні для модернізації виробничих потужностей. Банк є провідним учасником державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», що дозволяє вітчизняним виробникам та аграріям отримувати фінансування за зниженими відсотковими ставками за рахунок державного субсидування. Особлива увага приділяється

агрокредитуванню, фінансуванню лізингових операцій для придбання техніки та наданню банківських гарантій для забезпечення участі підприємств у тендерних закупівлях. Систематизація інформації про ключові напрями розміщення кредитних ресурсів в АТ КБ «ПриватБанк» представлено в табл. 4.1.

Таблиця 4.1 – Основні кредитні продукти АТ КБ «ПриватБанк»

Назва кредитного продукту	Цільова аудиторія	Максимальний строк / ліміт	Базова відсоткова ставка (річна)	Особливості забезпечення та погашення
Кредитна картка «Універсальна»	Фізичні особи	До 200 000 грн (відновлювальний)	42.0% (наявний пільговий період до 55 днів)	Без застави, щомісячний мінімальний платіж від 5% від суми боргу
Програма «Оплата частинами»	Фізичні особи	До 24 місяців (у межах ліміту)	0.01% (комісія за сервіс для клієнта)	Без застави, рівними частинами списується з картки клієнта щомісячно
Кредитування МСБ (Програма «5-7-9%»)	Юридичні особи, ФОП	До 3-5 років (до 60 млн грн)	Від 5% до 9% (залежно від умов програми)	Застава майна, поручительство власників, щомісячний графік
Агрокредитування (сезонне)	Сільськогосподарські виробники	До 12 місяців	Ринкова або субсидована державна	Застава майбутнього врожаю, техніки; погашення з урахуванням сезонності

Для фізичних осіб банк пропонує високомаржинальні, але технологічно прості беззаставні продукти, де високий рівень ризику нівелюється за рахунок відсоткової ставки та масовості використання. У корпоративному секторі та сегменті МСБ банк робить ставку на участь у державних програмах підтримки, що дозволяє знизити боргове навантаження на реальний сектор економіки при забезпеченні банку гарантованим доходом. Така стратегія дозволяє банку ефективно розподіляти капітал та підтримувати оптимальний баланс кредитного портфеля в умовах мінливого ринкового середовища.

Аналіз особливостей кредитних карток, як найбільш масового продукту установи, свідчить про використання концепції відновлюваної кредитної лінії з

наявністю пільгового періоду (грейс-періоду). Картка «Універсальна» дозволяє клієнтам безкоштовно користуватися грошима банку до 55 днів за умови повного погашення заборгованості до кінця наступного місяця за тим, у якому було здійснено витрати. Це стимулює безготівкові розрахунки клієнтів у торговельних мережах, оскільки при знятті готівки пільговий період діє, проте стягується додаткова комісія, що знижує вигоду для позичальника. Для банку цей інструмент є джерелом не лише процентних доходів у разі виходу клієнта за межі грейс-періоду, а й комісійних доходів, які сплачують торговельні точки (еквайринг) за проведення безготівкових операцій власниками карток.

Оцінка ризиків кредитної діяльності АТ КБ «ПриватБанк» свідчить про значний вплив макроекономічних факторів, воєнних ризиків та рівня платоспроможності позичальників на якість активів. Головним ризиком є кредитний ризик, тобто ймовірність невиконання позичальником своїх зобов'язань за договором, що призводить до зростання частки непрацюючих кредитів (NPL). Для мінімізації втрат банк здійснює жорсткий моніторинг фінансового стану клієнтів на всіх етапах кредитного процесу. Установа формує значні обсяги резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ 9), що безпосередньо впливає на чистий прибуток, проте гарантує довгострокову платоспроможність та капіталізацію банку у разі реалізації стресових сценаріїв.

5. ОПЕРАЦІЇ З ВЕДЕННЯ РАХУНКІВ КЛІЄНТІВ БАНКУ

Операції з ведення рахунків клієнтів є базовим елементом розрахунково-касового обслуговування (РКО) в АТ КБ «ПриватБанк» та становлять основу для побудови довгострокових відносин як із фізичними, так і з юридичними особами. Суть цього напряму діяльності полягає в юридичному оформленні, відкритті, технічному супроводі та закритті поточних, карткових, депозитних та інших спеціалізованих рахунків у національній та іноземних валютах.

Для фізичних осіб банк пропонує технологічну модель ведення рахунків, яка переважно реалізується через карткові інструменти, прив'язані до поточних рахунків у межах тарифних пакетів «Картка для виплат» та «Універсальна». Відкриття рахунків для громадян здійснюється як під час особистого візиту до відділення, так і повністю дистанційно за допомогою цифрового паспорта в додатку «Дія» або через шеринг документів у мобільному банкінгу Приват24. У межах ведення рахунків населення банк забезпечує широкий спектр операцій, що включає зарахування заробітних плат, пенсій, соціальних виплат, здійснення р2р-переказів між картками, оплату комунальних послуг, проведення платежів за реквізитами IBAN, а також касове обслуговування через мережу банкоматів та терміналів самообслуговування. Особлива увага приділяється веденню рахунків у межах державних проєктів, таких як «Національний кешбек» або соціальні виплати «Підтримка, що потребує інтеграції банківських систем із державними цифровими реєстрами».

Обслуговування та ведення рахунків суб'єктів господарювання (юридичних осіб та приватних підприємців) орієнтоване на забезпечення високої швидкості розрахунків та автоматизацію бізнес-процесів. Для корпоративного сектору банк відкриває поточні рахунки у гривні, доларах США, євро та інших іноземних валютах, надаючи клієнтам унікальні міжнародні реквізити формату IBAN. Ведення рахунків бізнесу включає проведення міжбанківських та

внутрішньобанківських платежів, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності (ВЕД) з обов'язковим проходженням валютного контролю, реалізацію зарплатних проєктів, а також підключення послуг еквайрингу для приймання платежів від населення. Усі операції з рахунками юридичних осіб здійснюються через спеціалізований комплекс «Приват24 для Бізнесу», який дозволяє управляти фінансами підприємства в режимі реального часу, інтегрувати бухгалтерські програми типу 1С чи BAS та накладати кваліфікований електронний підпис (КЕП) для авторизації платіжних інструкцій.

Важливим аспектом операцій з ведення рахунків є суворе дотримання банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (AML/KYC). АТ КБ «ПриватБанк» застосовує ризик-орієнтований підхід до оцінки операцій за рахунками клієнтів. Автоматизовані системи банку здійснюють постійний моніторинг трансакцій на предмет їх відповідності заявленій діяльності підприємства або рівню доходів фізичної особи. У разі виявлення підозрілих чи нестандартних фінансових операцій, банк має право тимчасово обмежити обслуговування рахунку, заблокувати видаткові операції та запросити у клієнта документи, що підтверджують джерела походження коштів або економічну доцільність проведеного платежу, що мінімізує комплаєнс-ризики для самої фінансової установи.

Економічне значення операцій з ведення рахунків клієнтів для АТ КБ «ПриватБанк» полягає у формуванні стабільного джерела непроцентних доходів у вигляді комісійної винагороди. Банк отримує плату за розрахунково-касове обслуговування, відкриття рахунків, проведення міжбанківських платежів, надання виписок, обслуговування безготівкових розрахунків та касові операції.

РОЗДІЛ 6. АНАЛІЗ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Комплексний аналіз фінансово-економічних результатів діяльності АТ КБ «ПриватБанк» дозволяє об'єктивно оцінити його поточний стан, фінансову стійкість, адаптивність до макроекономічних викликів та ефективність обраної стратегії розвитку на вітчизняному ринку фінансових послуг. Протягом періоду 2023–2025 років банківський сектор України функціонував в умовах значних воєнних, політичних та інфляційних ризиків. Попри це, державний флагман АТ КБ «ПриватБанк» продемонстрував високу операційну стійкість, забезпечивши випереджаючі темпи зростання за ключовими балансовими статтями та зберігши лідируючі позиції за рівнем капіталізації, ліквідності та прибутковості в системі. Детальна оцінка та виявлення закономірностей фінансового розвитку фінансової установи протягом 2023-2025 років представлена в табл. 6.1..

Таблиця 6.1 – Основні фінансово-економічні показники діяльності АТ КБ «ПриватБанк» за 2023–2025 роки

Показники діяльності банку	2023 рік	2024 рік	2025 рік	Абсолютне відхилення 2024/2023 (+/-)	Відносне відхилення 2024/2023 (%)	Абсолютне відхилення 2025/2024 (+/-)	Відносне відхилення 2025/2024 (%)
Активи, млрд грн	680,01	761,46	896,23	+81,45	+11,98	+134,77	+17,70
Зобов'язання, млрд грн	595,16	662,32	795,95	+67,16	+11,28	+133,63	+20,18
Власний капітал, млрд грн	84,85	99,14	100,28	+14,29	+16,84	+1,14	+1,15
Чистий прибуток, млрд грн	37,77	40,14	29,08	+2,37	+6,27	-11,06	-27,55
Рентабельність активів (ROA), %	5,55	5,27	3,24	-0,28 в.п.	X	-2,03 в.п.	X
Рентабельність капіталу (ROE), %	44,51	40,49	29,00	-4,02 в.п.	X	-11,49 в.п.	X

Джерело: складено автором на основі фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк»

Проаналізувавши результати розрахунків можна говорити про неоднозначні, але закономірні тенденції у фінансовому стані АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2023–2025 років. З одного боку, спостерігається стрімке екстенсивне розширення масштабів діяльності установи, а з іншого – суттєва трансформація та коригування показників ефективності під впливом макроекономічних факторів та фіскальних змін у державі.

Аналіз динаміки балансових макропоказників демонструє стабільне зростання ресурсної та активної бази банку. Обсяг активів установи за досліджуваний період збільшився з 680,01 млрд грн до 896,23 млрд грн. У 2024 році активи зросли на 81,45 млрд грн (або на 11,98%), а у 2025 році динаміка значно прискорилося, продемонструвавши приріст на 134,77 млрд грн (або на 17,70%). Головним драйвером такого стрибка стало накопичення банком високоліквідних активів, насамперед за рахунок інвестування у державні цінні папери (ОВДП) та депозитні сертифікати НБУ, а також зваженого відновлення роздрібного кредитування.

Зобов'язання банку рухалися за аналогічною траєкторією, досягнувши на кінець 2025 року позначки 795,95 млрд грн. У 2024 році вони збільшилися на 11,28%, а у 2025 році темп їх приросту склав 20,18% (що в абсолютному вимірі дорівнює 133,63 млрд грн). Така динаміка вказує на безперервний приплив коштів клієнтів (як фізичних осіб, так і суб'єктів господарювання) на поточні та строкові рахунки. Це підтверджує високий рівень довіри ринку до АТ КБ «ПриватБанк» як до системно важливого державного банку з абсолютною гарантією повернення вкладів.

Власний капітал установи також продемонстрував позитивний тренд, хоча темпи його формування суттєво уповільнилися під кінець досліджуваного періоду. Якщо у 2024 році капітал зріс на значні 14,29 млрд грн (або на 16,84%), то у 2025 році приріст був суто символічним і склав лише 1,14 млрд грн (або 1,15%), зафіксувавшись на рівні 100,28 млрд грн. Подібне гальмування накопичення

капітальної бази безпосередньо пов'язане зі змінами у структурі розподілу фінансових результатів банку та падінням чистих доходів.

Дослідження результативних показників діяльності виявило негативний злам тенденції прибутковості у 2025 році. У 2024 році банк спрацював ефективно: чистий прибуток збільшився на 2,37 млрд грн (або на 6,27%), склавши 40,14 млрд грн. Проте у 2025 році чистий прибуток банку суттєво скоротився — на 11,06 млрд грн (або на 27,55%), знизившись до рівня 29,08 млрд грн. Головними чинниками такого падіння фінансового результату виступили: по-перше, законодавче підвищення ставки податку на прибуток для банківських установ до 50%, що вилучило значну частину зароблених коштів на користь державного бюджету; по-друге, поступове зниження облікової ставки НБУ протягом аналізованого періоду, що призвело до падіння дохідності за основним безризиковим інструментом банку — депозитними сертифікатами; по-третє, необхідність додаткового формування резервів під кредитні ризики в умовах затяжної макроекономічної нестабільності.

Падіння чистого прибутку на тлі випереджаючого зростання активів та капіталу спровокувало відчутне зниження коефіцієнтів ефективності. Рентабельність активів (ROA) стабільно знижувалася: з 5,55% у 2023 році до 5,27% у 2024 році (зменшення на 0,28 в.п.), а у 2025 році показник упав до 3,24% (втративши ще 2,03 в.п.). Показник рентабельності капіталу (ROE) продемонстрував ще більш стрімке падіння. Скоротившись у 2024 році на 4,02 % (до 40,49%), у 2025 році він упав на 11,49 %, зупинившись на позначці 29,00%.

Попри виражену низхідну тенденцію показників ROA та ROE, їх підсумкові значення наприкінці 2025 року (3,24% та 29,00% відповідно) все одно залишаються на високому рівні, значно перевищуючи середні нормативні та фактичні показники банківських систем європейських країн. Це свідчить про те, що АТ КБ «ПриватБанк» зберігає високу фундаментальну стійкість, операційну гнучкість та здатність ефективно управляти балансом навіть в умовах жорсткого

податкового тиску, макроекономічних шоків та зниження ринкових відсоткових ставок.

ВИСНОВКИ

Проходження виробничої практики на базі Акціонерного товариства Комерційний банк «ПриватБанк» дозволило поглибити, розширити та систематизувати теоретичні знання, отримані під час навчання, а також сформувати стійкі практичні навички і професійні компетентності у сфері здійснення сучасних банківських операцій в умовах цифровізації фінансового сектору. За результатами виконання завдань практики було сформовано такі ключові висновки:

1. АТ КБ «ПриватБанк» посідає виняткове стратегічне місце у структурі банківської системи України, будучи найбільшим системно важливим державним банком. Побудована відповідно до міжнародних стандартів корпоративного управління організаційна структура (загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління) забезпечує оперативне та ефективне керівництво всіма функціональними підрозділами. У період 2022–2025 років, попри виклики воєнного стану, банк продемонстрував високу операційну гнучкість, безперебійно підтримуючи критичну фінансову інфраструктуру країни та беручи участь у реалізації масштабних урядових програм.

2. Карткові продукти та дистанційні сервіси є ядром роздрібної стратегії банку, що підтверджується емісією понад 50 млн платіжних карток. Цифрова екосистема «Приват24» із щоденною активною аудиторією понад 15 мільйонів користувачів виступає головним каналом реалізації принципу «digital first». Інтеграція банківських сервісів із порталом «Дія», запровадження дистанційної відеоверифікації та використання Open Banking API свідчать про глибоку трансформацію банку та його провідну роль у розбудові цифрової економіки держави.

3. Формування ресурсної бази банку орієнтоване на залучення стабільних, диверсифікованих за строками та валютами коштів клієнтів при забезпеченні

прогнозованої ліквідності. Лінійка вкладів («Стандарт», «ПриватВклад») чітко диференційована за рівнем дохідності та мобільністю фінансів позичальників. Особливе практичне значення має високотехнологічна послуга «Скарбничка», яка виконує роль автоматизованого накопичувального інструменту, інтегрованого у повсякденні розрахункові операції фізичних осіб через гнучкі правила округлення чи відрахування коштів.

4. Кредитний портфель банку побудований на поєднанні високомаржинальних роздрібних беззаставних продуктів (відновлювані лінії на картках «Універсальна», сервіс «Оплата частинами») та стратегічного фінансування реального сектору економіки. У сегменті малого, середнього та корпоративного бізнесу АТ КБ «ПриватБанк» робить успішну ставку на урядові програми, зокрема «Доступні кредити 5-7-9%» та сезонне агрокредитування, мінімізуючи власні ризики завдяки державному субсидуванню відсоткових ставок та формуванню адекватних резервів за стандартами МСФЗ 9.

5. Операції з ведення рахунків клієнтів за міжнародними стандартами IBAN є надійним джерелом стабільних непроцентних (комісійних) доходів установи. Для бізнесу комплекс «Приват24 для Бізнесу» забезпечує повну автоматизацію процесів, валютний контроль ВЕД та інтеграцію з ERP-системами.

6. Проведений аналіз фінансово-економічних показників за 2023–2025 роки засвідчив значне екстенсивне розширення масштабів діяльності установи, приріст зобов'язань та власного капіталу. Водночас зафіксовано певне зниження показників чистого прибутку та рентабельності (ROA і ROE) у 2025 році під впливом об'єктивних зовнішніх факторів. Попри це, підсумкові коефіцієнти ефективності банку залишаються на високому фундаментальному рівні, значно випереджаючи середні європейські показники.

Узагальнюючи, АТ КБ «ПриватБанк» підтвердив статус надійної, високотехнологічної та фінансово стійкої інституції, здатної ефективно управляти

грошовими потоками, впроваджувати інновації та підтримувати економіку України в умовах макроекономічних шоків та воєнного стану.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07 груд. 2000 р. № 2121-III. *Відомості Верховної Ради України*. 2001. № 5-6. Ст. 30. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення: 09.06.2026).
2. Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах : Постанова Правління Національного банку України від 11 черв. 2018 р. № 64. *Національний банк України*. URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_11.06.2018_64 (дата звернення: 09.06.2026).
3. Мулик А. К., Гарагонич О. В. Банківський комплаєнс операцій із віртуальними активами: виклики та перспективи. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Право*. 2025. Вип. 87, т. 2. С. 11–16.
4. Офіційний сайт АТ КБ «ПриватБанк». URL: <https://privatbank.ua> (дата звернення: 09.06.2026).
5. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua> (дата звернення: 09.06.2026).
6. Прокопенко Н., Мирончук В., Шепель І. Принципи функціонування банківської системи України в умовах війни. *Економіка та суспільство*. 2022. № 41. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-41-33> (дата звернення: 09.06.2026).
7. Річна фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк» за 2025 рік. АТ КБ «ПриватБанк». URL: <https://privatbank.ua/about/reports> (дата звернення: 09.06.2026).
8. Розвиток банківських послуг в Україні / С. В. Фімяр та ін. *Perspectives of contemporary science: theory and practice* : матеріали XII Міжнар. наук.-практ. конф. Львів : SPC «Sci-conf.com.ua», 2025. С. 1352.

9. Семирог Л., Переверзев Є. Банківські операції: суть та класифікаційний аспект. *Актуальні питання права та соціально-економічних відносин* : збірник статей. 2023. С. 342–346.

Додатки

Додаток А

Завдання 1. Банки як суб'єкти господарювання

Завдання 1.1. Основні етапи державної реєстрації банку

I етап

Ініціативна група засновників приймає рішення про створення банку. На цьому етапі визначаються майбутня організаційно правова форма банку, склад засновників, розмір статутного капіталу та основні напрями діяльності банківської установи.

II етап

Проводяться установчі збори засновників. На зборах затверджується рішення про створення банку, визначається його найменування, місцезнаходження, органи управління та порядок їх діяльності.

III етап

Розробляються та оформлюються установчі документи банку. Готується статут банку, внутрішні положення, бізнес план та інші документи, необхідні для подальшої державної реєстрації.

IV етап

Формується статутний капітал банку. Засновники вносять кошти відповідно до встановлених законодавством вимог. На цьому етапі підтверджується законність походження коштів, що використовуються для створення банку.

V етап

Уповноважені представники засновників подають до Національного банку України повний пакет документів для проведення державної реєстрації. Документи повинні відповідати вимогам банківського законодавства та нормативним актам НБУ.

VI етап

Національний банк України здійснює комплексну перевірку поданих документів. Аналізується фінансовий стан засновників, структура власності, ділова репутація учасників, відповідність керівників кваліфікаційним вимогам та законність джерел формування капіталу.

VII етап

Після успішного проходження перевірки Національний банк України приймає рішення про державну реєстрацію банку та вносить відповідний запис до Державного реєстру банків. Після отримання банківської ліцензії банк набуває права здійснювати банківську діяльність на території України.

Завдання 1.2. Документи, які уповноважені засновниками особи подають до НБУ для державної реєстрації банку

Для проведення державної реєстрації банку до Національного банку України подаються такі документи:

- Заява про державну реєстрацію банку Рішення засновників про створення банку Протокол установчих зборів засновників Статут банку, затверджений засновниками
- Бізнес план розвитку банку на найближчі роки діяльності
- Документи, що підтверджують формування статутного капіталу
- Відомості про склад засновників банку
- Інформація про структуру власності банку Документи щодо фінансового стану засновників
- Документи, які підтверджують законність джерел походження коштів
- Відомості про кінцевих бенефіціарних власників Анкети та документи керівників банку
- Документи щодо професійної придатності та бездоганної ділової репутації керівників
- Положення про систему управління ризиками
- Документи щодо організації внутрішнього контролю та фінансового моніторингу
- Інші документи, передбачені нормативно правовими актами Національного банку України.

Завдання 1.3. Документи для створення банку з іноземним капіталом

У разі створення банку за участю іноземного капіталу до Національного банку України додатково подаються такі документи:

- Документи, що підтверджують реєстрацію іноземного інвестора у країні його походження
- Нотаріально засвідчені копії установчих документів іноземного засновника
- Фінансова звітність іноземного інвестора за останні звітні періоди
- Висновок незалежного аудитора щодо фінансового стану іноземного інвестора
- Документи, що підтверджують наявність достатніх фінансових ресурсів для участі у створенні банку
- Підтвердження законності походження коштів, які інвестуються у статутний капітал банку
- Інформація про структуру власності іноземної юридичної особи
- Відомості про кінцевих бенефіціарних власників
- Документи щодо ділової репутації іноземного інвестора
- Письмовий дозвіл або підтвердження органу банківського нагляду країни походження інвестора, якщо це передбачено законодавством відповідної держави
- Офіційний переклад усіх документів українською мовою, засвідчений у встановленому порядку

Завдання 2. Грошові агрегати

Завдання 2. Грошові агрегати

2.1 Наявна грошова маса в обігу та її розміщення

Показник	2023 р.	2024 р.	2025 р.
Гроші поза банками (M0)	716,17	759,75	866,94
Грошова маса (M1)	1863,18	2129,28	2524,45
Грошова маса (M2)	3076,43	3487,86	4020,83
Цінні папери, крім акцій	0,75	0,52	0,48
Грошова маса (M3)	3077,19	3488,38	4021,31

2.2 Характеристика грошових агрегатів та розрахунок їх питомої ваги у M3

M0 включає готівкові кошти, які перебувають в обігу поза банківською системою. У 2025 році його обсяг становив 866,94 млрд грн. Частка M0 у структурі M3 становить 21,56 %.

M1 охоплює готівкові кошти та переказні депозити в національній валюті. У 2025 році його обсяг дорівнював 2524,45 млрд грн, а частка у M3 становила 62,78 %.

M2 включає M1, депозити в іноземній валюті та інші депозити. У 2025 році його обсяг становив 4020,83 млрд грн, а частка у M3 дорівнювала 99,99 %.

Боргові цінні папери мають незначну частку у структурі M3. Їх обсяг становив 0,48 млрд грн, а частка близько 0,01 %.

M3 є найширшим грошовим агрегатом, який відображає загальний обсяг грошей в економіці. Його величина у 2025 році становила 4021,31 млрд грн.

2.3 Аналіз змін у грошовій масі за досліджуваний період

Порівняння показників за 2023–2025 роки свідчить про стійке зростання грошової маси в Україні.

Грошовий агрегат М0 збільшився з 716,17 млрд грн до 866,94 млрд грн. Це свідчить про збільшення обсягу готівки в обігу.

Грошовий агрегат М1 зріс з 1863,18 млрд грн до 2524,45 млрд грн. Причиною стало збільшення залишків коштів на поточних рахунках населення та підприємств.

Грошовий агрегат М2 зріс з 3076,43 млрд грн до 4020,83 млрд грн. Це пояснюється збільшенням депозитів та зростанням довіри до банківської системи. Грошова маса М3 зросла з 3077,19 млрд грн до 4021,31 млрд грн. Загальний приріст становив 944,12 млрд грн.

Основними факторами зростання стали збільшення доходів населення, активізація безготівкових розрахунків, розвиток банківського сектору та підтримка економіки з боку держави.

2.4 Характеристика грошово-кредитної політики НБУ

Зростання обсягів готівкових коштів та загальної грошової маси свідчить про застосування стимулюючих елементів грошово-кредитної політики. Така політика спрямована на підтримку економічної активності, забезпечення достатнього рівня ліквідності банківської системи та створення сприятливих умов для кредитування населення і бізнесу. Водночас Національний банк України контролює інфляційні процеси та підтримує стабільність національної валюти за допомогою інструментів монетарного регулювання.

Отже, протягом 2023–2025 років спостерігалось зростання основних грошових агрегатів, що свідчить про розширення грошової пропозиції та поступовий розвиток фінансової системи України.

Завдання 3. Реєстраційна діяльність НБУ

Завдання 3.1

До територіального управління НБУ для реєстрації комерційного банку було подано пакет документів. Незважаючи на те, що серед них наявні основні установчі документи, поданий пакет не можна вважати повністю достатнім для здійснення державної реєстрації банку.

Подані документи містять заяву про реєстрацію банку, установчий договір, статут банку, протокол установчих зборів, бізнес план, копію звіту про результати підписки на акції, договір оренди приміщення та копії платіжних документів про сплату внесків до статутного капіталу.

Однак для проведення державної реєстрації банку Національний банк України також вимагає подання документів щодо фінансового стану засновників, підтвердження законності джерел походження коштів, інформації про структуру власності, відомостей про керівників банку та інших документів, передбачених нормативними актами НБУ.

Таким чином, наданий пакет документів є неповним і не забезпечує можливості всебічної оцінки майбутньої діяльності банку.

Висновок щодо першого питання:

Поданих документів недостатньо для державної реєстрації комерційного банку.

Висновок щодо другого питання:

Після розгляду поданого пакета документів територіальне управління НБУ прийме рішення про відмову в реєстрації або про необхідність усунення виявлених недоліків та подання відсутніх документів. До моменту виконання всіх вимог законодавства банк не може бути зареєстрований у встановленому порядку.

Завдання 3.2

До Національного банку України звернувся комерційний банк із клопотанням про видачу банківської ліцензії. Під час перевірки встановлено, що банк не забезпечений достатньою кількістю комп'ютерної техніки для належного здійснення банківських операцій. Банківська ліцензія надається лише за умови повної готовності банку до здійснення банківської діяльності. Однією з обов'язкових вимог є наявність необхідного технічного забезпечення, програмного комплексу, систем захисту інформації та матеріально технічної бази.

Оскільки банк не має достатнього технічного забезпечення, він не може гарантувати належне виконання банківських операцій та захист інформації клієнтів.

Висновок щодо першого питання:

Національний банк України відмовить у видачі банківської ліцензії до моменту усунення виявлених недоліків.

Умови отримання банківської ліцензії:

- Повне формування та сплата статутного капіталу
- Наявність придатного приміщення для здійснення банківської діяльності
- Наявність необхідного обладнання та програмного забезпечення
- Створення системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю
- Відповідність керівників банку кваліфікаційним вимогам НБУ
- Наявність систем управління ризиками
- Дотримання економічних нормативів та вимог банківського законодавства
- Готовність банку до здійснення банківських операцій відповідно до вимог НБУ

Отже, до усунення недоліків та забезпечення належної матеріально технічної бази банк не зможе отримати банківську ліцензію.

Завдання 3.3

Комерційний банк звернувся до Національного банку України із клопотанням про видачу письмового дозволу на здійснення операцій з валютними цінностями. При цьому зазначено, що підрозділ, який буде виконувати такі операції, планується створити лише після отримання дозволу.

Для здійснення валютних операцій банк повинен заздалегідь створити необхідні структурні підрозділи, забезпечити їх кваліфікованими працівниками, відповідним програмним забезпеченням та внутрішніми процедурами контролю.

Якщо підрозділ для проведення валютних операцій ще не створений, банк фактично не готовий до здійснення відповідної діяльності.

Висновок щодо першого питання:

Письмовий дозвіл комерційному банку виданий не буде, оскільки відсутня необхідна організаційна структура для здійснення операцій з валютними цінностями.

Умови отримання письмового дозволу:

- Наявність чинної банківської ліцензії
- Дотримання економічних нормативів НБУ
- Стабільний фінансовий стан банку
- Наявність внутрішніх положень щодо здійснення валютних операцій
- Створення відповідних структурних підрозділів
- Наявність кваліфікованого персоналу
- Наявність технічних та програмних засобів для проведення валютних операцій
- Наявність системи внутрішнього контролю та управління ризиками
- Виконання вимог законодавства України та нормативних актів Національного банку України

Загальний висновок

Реєстрація банку, отримання банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення окремих операцій є послідовними етапами створення та функціонування банківської установи. На кожному етапі Національний банк України перевіряє відповідність банку встановленим вимогам щодо капіталу, структури управління, технічного забезпечення, кваліфікації персоналу та фінансової стійкості. У наведених ситуаціях банки не виконали всі необхідні умови, тому НБУ матиме законні підстави відмовити у реєстрації, видачі ліцензії або письмового дозволу до усунення виявлених недоліків. Такий підхід спрямований на забезпечення надійності банківської системи та захист інтересів клієнтів і вкладників.

Завдання 4. Формування ресурсів комерційного банку

Завдання 4**1.1 Розрахунок показників за вкладами населення**

Вихідні дані:

Середньоквартальний залишок вкладів – 62 г.о. Оборот за прибутками – 31 г.о.

Оборот за видатками – 25 г.о.

Залишок на початок кварталу – 147 г.о. Залишок на кінець кварталу – 115 г.о.

Кількість днів у кварталі – 90

Середній строк зберігання вкладів $\text{Середній строк зберігання} = 62 \times$ $90 / 25$ Середній строк зберігання = $5580 / 25$ Середній строк

зберігання = 223,2 дня Осідання вкладів

Осідання вкладів = $(115 - 147) / 31$ Осідання вкладів = $-32 / 31$ Осідання вкладів = -1,03 Оборотність вкладів Оборотність вкладів = 25

/ 62

Оборотність вкладів = 0,40 обороту

Висновок

Проведені розрахунки свідчать про те, що середній строк зберігання вкладів становить 223,2 дня, що характеризує відносно стабільне розміщення коштів вкладниками.

Показник осідання вкладів має від'ємне значення, оскільки залишок коштів на кінець кварталу зменшився порівняно з початком періоду. Це свідчить про відтік депозитних ресурсів та потребує додаткового аналізу причин скорочення депозитної бази. Оборотність вкладів становить 0,40 обороту, що характеризує помірну інтенсивність руху коштів за депозитними рахунками. Для покращення ситуації банку доцільно підвищувати привабливість депозитних програм та стимулювати клієнтів до довгострокового розміщення коштів.

2.2 Операції, які комерційні банки виконують лише за рахунок власних коштів

До операцій, що здійснюються виключно за рахунок власного капіталу банку, належать:
 вкладення в дочірні компанії
 вкладення в акції акціонерних товариств і підприємств вкладення в асоційовані банки
 вкладення в асоційовані небанківські установи капітальні вкладення в
 нематеріальні активи придбання власних цінних паперів банку формування
 резервних та інших фондів банку інвестиційна діяльність банку

Розрахунок розміру капіталу банку

Варіант I

Основний капітал:

Статутний фонд зареєстрований – 6300

Резервний фонд – 1850

Емісійні різниці – 2350

Фонди економічного стимулювання – 2100

Прибуток звітнього року – 3092

Разом:

$6300 + 1850 + 2350 + 2100 + 3092 = 15692$ тис. грн

Відрахування:

Нематеріальні активи – 190

Несплачений зареєстрований статутний фонд – $290\ 190 + 290 = 480$ тис. грн

Основний капітал:

$15692 - 480 = 15212$ тис. грн

Додатковий капітал:

Результати індексації основних засобів – 1630 Резерви страхування активних

операцій банку – $940\ 1630 + 940 = 2570$ тис. грн

Загальний капітал банку:

$15212 + 2570 = 17782$ тис. грн

Варіант II

Основний капітал:

Статутний фонд зареєстрований – 10800

Резервний фонд – 2740

Емісійні різниці – 1920

Фонди економічного стимулювання – 180

Прибуток звітнього року – 650

Разом:

$10800 + 2740 + 1920 + 180 + 650 = 16290$ тис. грн

Відрахування:

Нематеріальні активи – 970

Несплачений зареєстрований статутний фонд – $330\,970 + 330 = 1300$ тис. грн

Основний капітал:

$16290 - 1300 = 14990$ тис. грн

Додатковий капітал:

Результати індексації основних засобів – 39200 Резерви страхування активних операцій банку – $1420\,39200 + 1420 = 40620$ тис. грн

Загальний капітал банку:

$14990 + 40620 = 55610$ тис. грн

Загальний висновок

Власний капітал банку є основою його фінансової стійкості та гарантією виконання зобов'язань перед клієнтами. Аналіз показав, що за Варіантом I розмір капіталу становить 17782 тис. грн, а за Варіантом II — 55610 тис. грн. Отже, банк за другим варіантом має значно більший запас фінансової міцності, вищі можливості для здійснення інвестиційної діяльності та кращу здатність протистояти ризикам банківської діяльності. Одночасно результати аналізу депозитних операцій свідчать про необхідність зміцнення ресурсної бази банку шляхом залучення нових вкладників і розширення депозитних програм.

Завдання 5. Розрахунково-касові операції банків

Завдання 5

1.1

Суть банківських послуг Інтернет банкінг та Мобільний банкінг

Інтернет банкінг це система дистанційного банківського обслуговування через сайт банку або веб кабінет клієнта. Завдяки цій послугі клієнт може керувати своїми рахунками без відвідування відділення банку.

Через інтернет банкінг можна переглядати баланс рахунків і карток, здійснювати платежі, переказувати кошти, оплачувати комунальні послуги, поповнювати мобільний телефон, відкривати депозити, погашати кредити, формувати виписки та контролювати рух коштів. Мобільний банкінг це банківське обслуговування через мобільний додаток на смартфоні або планшеті. Його суть полягає в тому, що клієнт має доступ до основних банківських операцій у будь який час і в будь якому місці де є інтернет. Мобільний банкінг є більш зручним для щоденного використання тому що телефон майже завжди поруч із клієнтом.

Головна особливість цих послуг полягає в тому що банк і клієнт взаємодіють дистанційно. Клієнт самостійно

виконує більшість операцій, а банк забезпечує технічну підтримку, захист інформації, проведення платежів і збереження коштів.

Переваги користування послугою

Інтернет банкінг та мобільний банкінг мають багато переваг для клієнтів банку. Найперша перевага це економія часу. Людині не потрібно стояти в черзі у відділенні банку або шукати банкомат. Більшість операцій можна виконати за декілька хвилин.

Другою перевагою є доступність. Користуватися банківськими послугами можна цілодобово, навіть у вихідні та святкові дні. Це особливо зручно для людей які працюють або навчаються і не завжди можуть прийти до банку в робочий час.

Третя перевага це швидкість проведення операцій. Перекази між картками, оплата послуг, поповнення рахунків і перегляд балансу здійснюються майже миттєво. Також клієнт одразу бачить історію операцій і може контролювати свої витрати.

Четверта перевага це зручність і простота користування. Сучасні банківські додатки мають зрозумілий інтерфейс, тому навіть людина без

спеціальних фінансових знань може швидко навчитися ними користуватися.

П'ята перевага це безпека. Банки використовують паролі, смс підтвердження, Face ID, Touch ID, одноразові коди, ліміти на операції та повідомлення про рух коштів. Це допомагає захистити гроші клієнта від шахрайства.

Також перевагою є можливість швидко заблокувати картку у разі її втрати. Клієнт може самостійно встановлювати ліміти, змінювати налаштування картки, відкривати віртуальні картки та контролювати всі свої фінанси з одного пристрою.

Як замовити послугу

Щоб замовити послугу інтернет банкінгу або мобільного банкінгу, клієнту потрібно бути клієнтом банку та мати відкритий рахунок або банківську картку.

Спочатку клієнт звертається до банку або самостійно реєструється через сайт чи мобільний додаток банку. Для цього потрібно вказати номер телефону, номер картки або рахунку, пройти ідентифікацію та створити пароль для входу.

Якщо послуга підключається у відділенні банку, працівник банку допомагає клієнту зареєструватися в системі, пояснює правила користування та способи захисту доступу. Для мобільного банкінгу потрібно завантажити офіційний додаток банку з App Store або Google Play. Після встановлення додатку клієнт вводить свої дані, підтверджує особу через смс код або інший спосіб і створює пароль для входу.

Після реєстрації клієнт отримує доступ до своїх рахунків, карток, платежів, переказів та інших банківських послуг. Важливо завантажувати додаток тільки з офіційних джерел і не передавати паролі стороннім особам.

Порівняння систем по трьох банках ПриватБанк

У ПриватБанку основною системою дистанційного обслуговування є Приват24. Це один із найпопулярніших банківських сервісів в Україні. Через Приват24 можна оплачувати комунальні послуги, переказувати гроші, відкривати депозити, погашати кредити, купувати квитки, поповнювати мобільний

рахунок, створювати віртуальні картки та отримувати банківські виписки

Перевагою Приват24 є велика кількість функцій і зручність для щоденного використання. Система підходить як для фізичних осіб, так і для підприємців. Також банк має широку мережу терміналів і банкоматів, що доповнює роботу онлайн сервісу

Монобанк

Монобанк працює переважно через мобільний додаток. У нього немає звичайних відділень, тому основна взаємодія клієнта з банком відбувається онлайн. Через додаток можна відкривати картки, керувати рахунками, переказувати кошти, оплачувати послуги, накопичувати кешбек, відкривати банки для заощаджень, купувати валюту та контролювати витрати

Перевагою Монобанку є простий і сучасний мобільний додаток. Він зручний для молоді та людей які часто користуються смартфоном. Також у додатку легко переглядати статистику витрат і керувати особистими фінансами

Ощадбанк

Ощадбанк має систему Ощад 24/7. Вона дозволяє клієнтам дистанційно керувати рахунками та картками. Через сервіс можна оплачувати комунальні платежі, здійснювати перекази, переглядати баланс, формувати виписки, оплачувати кредити, відкривати депозити та виконувати інші банківські операції

Перевагою Ощадбанку є те що він має велику кількість відділень по Україні та обслуговує багато різних категорій клієнтів. Система Ощад 24/7 зручна для тих людей які хочуть мати і онлайн доступ до банку, і можливість звернутися у відділення

Загальне порівняння

ПриватБанк має найбільш розвинену систему з великою кількістю можливостей. Він підходить для активного користування різними банківськими послугами

Монобанк найбільше орієнтований на мобільний формат. Він зручний для швидких операцій, контролю витрат і сучасного користування банком без відділень

Ощадбанк поєднує традиційне банківське обслуговування з онлайн сервісом. Він зручний для клієнтів які хочуть користуватися дистанційними послугами, але при потребі мати можливість звернутися до працівників банку особисто

Отже, усі три банки надають можливість користуватися банківськими послугами дистанційно, але кожен має свої особливості. ПриватБанк сильний функціональністю, Монобанк простотою мобільного додатку, а Ощадбанк поєднанням онлайн послуг і класичного банківського обслуговування

1.2

Принципи на яких базується функціонування СЕП

СЕП це система електронних платежів Національного банку України. Вона забезпечує проведення міжбанківських переказів у національній валюті.

Завдяки СЕП банки можуть швидко та безпечно перераховувати кошти між собою

Функціонування СЕП базується на таких принципах:

- Принцип законності
Усі платежі через СЕП здійснюються відповідно до законодавства України, нормативних актів Національного банку України та правил роботи платіжної системи. Це означає що банки повинні виконувати встановлені вимоги і не можуть самотійно змінювати порядок проведення платежів
- Принцип надійності
Система повинна працювати стабільно та безперервно. Надійність СЕП важлива тому що через неї проходять великі обсяги коштів між банками. Будь які збої можуть вплинути на роботу банківської системи та економіки загалом
- Принцип безпеки
СЕП використовує спеціальні засоби захисту інформації. Це потрібно для того щоб платіжні документи не були підроблені, змінені або використані сторонніми особами. Безпека забезпечується за допомогою електронного підпису, шифрування даних і контролю доступу
- Принцип оперативності
Платежі повинні виконуватися швидко. Завдяки СЕП міжбанківські перекази проходять у короткий термін, що дозволяє банкам своєчасно виконувати зобов'язання перед клієнтами
- Принцип безперервності
Система повинна забезпечувати постійну можливість проведення платежів у встановлений час роботи. Безперервність важлива для нормального функціонування банків, підприємств і державних установ
- Принцип контролю
Національний банк України контролює роботу СЕП і слідкує за тим щоб учасники системи дотримувалися правил. Контроль дозволяє виявляти порушення, запобігати ризикам і підтримувати порядок у платіжній системі
- Принцип рівності учасників
Усі банки які беруть участь у СЕП мають працювати за єдиними правилами. Це забезпечує справедливі умови для всіх учасників системи і не допускає переваг для окремих банків
- Принцип остаточності платежу
Після завершення платежу він вважається остаточним і не може бути самовільно скасований. Це важливо для стабільності розрахунків і впевненості учасників у виконанні платежів
- Принцип електронного документообігу
У СЕП використовуються електронні платіжні документи. Це дозволяє зменшити кількість паперових документів, прискорити обробку платежів і зробити банківські розрахунки більш сучасними

Отже, СЕП працює на основі законності, безпеки, швидкості, надійності, контролю та рівності учасників. Саме ці принципи забезпечують ефективну роботу міжбанківських розрахунків в Україні

1.3

Розподіл функцій банку в організації грошового обігу і методів обмеження готівкового обігу

Функції банку в організації грошового обігу | Методи банку обмеження готівкового обігу
 Організація та забезпечення безготівкових розрахунків між підприємствами, установами і громадянами | Лімітування залишку грошей у касах підприємств
 Регулювання та контроль за рухом грошових коштів у банківській системі | Встановлення порядку і термінів здачі надлімітних залишків готівки в банк
 Забезпечення підприємств і населення готівковими коштами через каси банків і банкомати | Регламентація й організація касової роботи
 Ведення рахунків клієнтів та здійснення платежів за їх дорученням | Визначення норм і цілей витрати грошей із виторгу
 Контроль за дотриманням касової дисципліни підприємствами | Контроль за дотриманням касової дисципліни
 Акумуляція тимчасово вільних коштів населення та підприємств | Стимулювання використання безготівкових розрахунків
 Надання кредитів підприємствам і фізичним особам | Обмеження використання готівки у великих розрахунках
 Здійснення інкасації та перевезення готівкових коштів | Регламентація касової роботи банків
 Проведення операцій з приймання та видачі готівки | Встановлення правил оформлення касових документів
 Загальне регулювання готівкового обігу в народному господарстві | Загальна регламентація готівкового обігу в народному господарстві

Висновок

Банки відіграють важливу роль в організації грошового обігу. Вони забезпечують рух готівкових і безготівкових

коштів, контролюють касову дисципліну, організовують платежі та сприяють стабільності фінансової системи.

Методи обмеження готівкового обігу потрібні для того щоб зменшити надмірне використання готівки, посилити контроль за рухом грошей і розвивати безготівкові розрахунки

1.4. Визначення виду документа за наведеними ознаками

1

Комбінований документ, який має дві частини. Перша частина це вимога постачальника до покупця сплатити вартість поставленої продукції. Друга частина це доручення платника своєму банку перерахувати з його рахунку необхідну суму

Відповідь

Платіжна вимога доручення

2

Письмово оформлене доручення клієнта банку, який його обслуговує, на перерахування визначеної суми коштів зі свого рахунку на рахунок отримувача за зазначеними реквізитами

Відповідь

Платіжне доручення

3

Вони бувають покриті, непокриті, відкличні, безвідкличні. Використовуються лише в іногородніх та міжнародних розрахунках

Відповідь

Акредитив

4

Документ, що містить письмове розпорядження власника рахунку банку сплатити чекодавцю зазначену суму коштів. Використовується для скорочення розрахунків готівкою за отримані товари

Відповідь

Чек

5

Електронні гаманці, які використовуються для оплати товарів, послуг, одержання готівки з рахунку представниками юридичних та фізичних осіб. Бувають кредитними, корпоративними, індивідуальними

Відповідь

Пластикові платіжні картки

Висновок

Розрахунково касові документи використовуються для оформлення різних видів платежів між підприємствами, банками та фізичними особами. Кожен документ має своє призначення. Платіжне доручення застосовується для переказу коштів за ініціативою платника. Платіжна вимога доручення поєднує вимогу отримувача і згоду платника. Акредитив використовується у складніших розрахунках, особливо між різними містами або країнами. Чек дозволяє зменшити використання готівки, а платіжні картки є сучасним електронним засобом розрахунків

Сертифікат про проходження онлайн практики



Сертифікат № 1353527

підтверджує, що

Шабалов Данило Анатолійович
 08.06.2026 - 13.06.2026
 пройшов(ла) виробничу онлайн-практику
 в ПриватБанку і відповідає рівню підготовки
 "Спеціаліст з просування банківських продуктів 1-го рівня"

Результати практики:

Набрано 99 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 модулю "Клієнти. Маркетинг в банку"	5
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"	5
7 Тест за підсумками модуля "Продукти для корпоративних клієнтів (частина 1)"	5
8 Тест за підсумками модуля "Продукти для корпоративних клієнтів (частина 2)"	5
9 Тест за підсумками модуля «Платіжні картки»	4
10 Тест за підсумками модуля «Про банк»	5
Всього:	49

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