

**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>Цимбалістий Андрій Григорович</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
ОСНОВНА ЧАСТИНА.....	Ошибка! Закладка не определена.
1. Ознайомлення зі структурою та діяльністю АТ КБ "ПриватБанк"	7
2. Операції банку з платіжними картками та віддалений банкінг ...	Ошибка! Закладка не определена.
3. Депозитні операції і послуга накопичення "Скарбничка"	Ошибка! Закладка не определена.
Структурна динаміка основних депозитних продуктів банку, млрд грн	12
4. Кредитні операції банку	Ошибка! Закладка не определена.
5. Operationalі з ведення рахунків клієнтів банку	Ошибка! Закладка не определена.
6. Аналіз результатів діяльності АТ КБ "ПриватБанк"	19
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ	Ошибка! Закладка не определена. 2
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	Ошибка! Закладка не определена. 4
Додатки.....	Ошибка! Закладка не определена. 5

ВСТУП

У сучасних умовах глобалізації та цифровізації економіки банківський сектор виступає ключовим рушієм фінансової стабільності та економічного зростання будь-якої держави. Трансформаційні процеси, що відбуваються у фінансовій системі України, вимагають від майбутніх фахівців високого рівня теоретичної підготовки, а також глибоких практичних навичок володіння сучасними фінансовими інструментами, технологіями дистанційного обслуговування та методами управління банківськими операціями.

Базою для проходження виробничої практики було обрано Акціонерне товариство Комерційний банк «ПриватБанк» (АТ КБ «ПриватБанк») — провідну та найбільшу фінансову установу України, яка має статус системно важливого банку і на 100% належить державі в особі Кабінету Міністрів України. ПриватБанк є беззаперечним технологічним лідером вітчизняного фінансового сектору (FinTech), обслуговуючи понад 18 мільйонів активних фізичних осіб та понад 800 тисяч корпоративних клієнтів. Дослідження діяльності саме цієї фінансової установи дозволяє комплексно та всебічно вивчити передові стандарти банківського сервісу.

Метою виробничої практики є закріплення і поглиблення теоретичних знань з банківської справи, фінансів та кредиту, а також набуття практичних навичок і професійних компетентностей у сфері здійснення розрахунково-касових, депозитних, кредитних та карткових операцій банківської установи на прикладі діяльності АТ КБ «ПриватБанк».

Для досягнення поставленої мети в ході практики було визначено та вирішено такі основні завдання:

Ознайомитися з організаційною та управлінською структурою АТ КБ «ПриватБанк», нормативно-правовою базою та принципами корпоративного управління фінансової установи.

Вивчити специфіку проведення операцій банку з платіжними картками (Mastercard та Visa), проаналізувати чинну класифікацію карткових продуктів та сервіси віддаленого банкінгу в цифровій екосистемі «Приват24».

Дослідити депозитну політику банку, чинні депозитні програми для фізичних осіб та інноваційний інструмент автоматичного пасивного заощадження — послугу «Скарбничка».

Ознайомитися з кредитною діяльністю банку в роздрібному (карткові ліміти, «Оплата частинами», іпотечна програма «єОселя») та корпоративному сегментах (державна програма «Доступні кредити 5-7-9%», овердрафти, лізинг).

Оцінити порядок організації розрахунково-касового обслуговування (РКО) клієнтів, процедури ідентифікації та верифікації за принципом КҮС (зокрема, через застосунок «Дія»), а також особливості ведення поточних рахунків у форматі IBAN.

Провести аналіз фінансово-економічних результатів діяльності банку за останні звітні періоди на основі його офіційної звітності, оцінити динаміку прибутку, структуру активів та показники капіталізації й ліквідності.

Розробити обґрунтовані пропозиції та рекомендації щодо вдосконалення діяльності банку, впровадження новітніх технологій (ШІ, машинного навчання) та модернізації існуючих сервісів.

Об'єктом дослідження є процес організації та здійснення банківської діяльності, управління фінансовими ресурсами, ризиками та клієнтським сервісом у сучасних макроекономічних умовах.

Предметом дослідження є сукупність економічних, організаційних та технологічних відносин, що виникають у процесі реалізації АТ КБ «ПриватБанк» своїх функцій на ринку банківських послуг: від емісії платіжних карток та залучення депозитів до кредитування реального сектору економіки та ведення рахунків клієнтів.

Інформаційною та методичною основою для написання звіту слугували законодавчі та нормативно-правові акти України (зокрема, Закони України

«Про банки і банківську діяльність», «Про платіжні послуги», Постанови та Інструкції Правління НБУ), Статут АТ КБ «ПриватБанк», внутрішні вебпорталів АТ КБ «ПриватБанк» та Національного банку України за період 2024–2026 рр.

1. Ознайомлення зі структурою та діяльністю АТ КБ "ПриватБанк"

Акціонерне товариство Комерційний банк «ПриватБанк» (надалі — АТ КБ «ПриватБанк») є провідною фінансовою установою України, яка посідає перше місце за обсягами активів, кредитного та депозитного портфелів роздрібних клієнтів. Створений у 1992 році як приватний банк, у грудні 2016 року в результаті системних економічних викликів він був успішно націоналізований. Сьогодні 100% акцій банку належать Державі Україна в особі Кабінету Міністрів України, що робить його ключовим елементом фінансової безпеки та стабільності держави.

Банк офіційно визнаний Національним банком України (НБУ) системно важливим банком. Станом на 2026 рік ПриватБанк обслуговує понад 18 мільйонів активних клієнтів — фізичних осіб та понад 800 тисяч корпоративних клієнтів (включаючи ФОП, малий, середній та великий бізнес).

В основу побудови організаційної структури АТ КБ «ПриватБанк» покладено функціонально-дивізіональний принцип, адаптований до сучасних стандартів корпоративного управління згідно з рекомендаціями Базельського комітету. Вищими органами управління є:

1. Загальні збори акціонерів (в особі КМУ) — вирішують стратегічні питання діяльності, затверджують розподіл прибутків.

2. Наглядова рада — складається з незалежних експертів та представників держави. Вона визначає стратегію розвитку, контролює діяльність виконавчого органу, управляє конфліктами інтересів та забезпечує функціонування систем внутрішнього контролю й аудиту.

3. Правління банку — колегіальний виконавчий орган, який очолює Голова Правління. Відповідає за поточне управління бізнесом, виконання стратегічного плану та фінансових показників.

Вертикаль підпорядкованості Головного офісу розподілена за ключовими бізнес-напрямами та допоміжними підрозділами:

- Дивізіон роздрібного бізнесу (управління мережею, розробка карткових та депозитних продуктів);
- Дивізіон корпоративного бізнесу та МСБ (обслуговування юридичних осіб та підприємців);
- Управління ризиками (Ризик-менеджмент) — незалежний підрозділ, що здійснює моніторинг кредитних, ринкових, операційних та комплаєнс-ризиків;
- IT-дивізіон — серце технологічного лідерства банку, що забезпечує підтримку архітектури «Приват24», кібербезпеку та автоматизацію.

Регіональна мережа побудована за географічним принципом і складається з декількох великих Регіональних управлінь (РУ), які координують роботу розгалуженої мережі відділень (понад 1100 діючих відділень по всій Україні), забезпечуючи єдині стандарти сервісу, касової дисципліни та реалізації фінансових продуктів.

2. Операції банку з платіжними картками та віддалений банкінг

Картковий бізнес є фундаментом роздрібною діяльності ПриватБанку. Банк виступає найбільшим емітентом та еквайєром платіжних карток в Україні, забезпечуючи функціонування внутрішньої платіжної інфраструктури (Mastercard та Visa).

Класифікація карткових продуктів банку включає кілька основних категорій:

- «Картка для виплат» — цільовий інструмент, призначений для зарахування заробітних плат, пенсійних виплат, соціальних допомог, стипендій, а також безготівкових переказів. Її головна технологічна перевага для клієнта — 0% комісії за зняття готівки в банкоматах будь-якого банку України;

- Картка «Універсальна» та її преміальний аналог «Універсальна Gold» — унікальний продукт, що поєднує функції розрахункової картки для власних коштів та відновлюваної кредитної лінії. Клієнтам надається пільговий період кредитування (grace period) тривалістю до 55 днів, під час якого відсотки за користування кредитним лімітом становлять лише 0,00001% річних;

- Преміальний сегмент (VIP-банкінг) — картки класів Platinum, Signature та World Elite. Вони передбачають надання послуг персонального банкіра, доступ до залів LoungeKey в аеропортах світу, послуги консьєрж-сервісу та розширене страхування під час подорожей.

Технологічна платформа «Приват24» трансформувалася з класичного інтернет-банкінгу в масштабну цифрову екосистему (Digital Marketplace). Завдяки хмарній архітектурі та високому рівню автоматизації клієнти мають змогу здійснювати понад 99% усіх банківських операцій дистанційно:

1. Трансакційні послуги: Миттєві перекази за номером картки (P2P), перекази за номерами телефонів, платежі за реквізитами (IBAN), міжнародні перекази (Swift, Western Union, MoneyGram);

2. Комунальні та регулярні платежі: Автоматизована система пошуку рахунків за адресою, створення шаблонів та налаштування регулярних автоматичних списань;

3. Керування картковою інфраструктурою: Клієнт в один клік може змінити ПІН-код, заблокувати картку у випадку втрати, встановити індивідуальні ліміти на інтернет-покупки або зняття готівки, а також миттєво відкрити віртуальну (Digital) картку в будь-якій базовій валюті;

4. Безконтактні технології: Повна інтеграція з глобальними гаманцями Apple Pay та Google Pay, що дозволяє проводити розрахунки за допомогою смартфонів чи смарт-годинників без фізичної наявності пластику.

Для корпоративного сектору функціонує платформа «Приват24 для бізнесу», яка інтегрована з бухгалтерськими програмами (зокрема, через API) та дозволяє дистанційно керувати зарплатними проєктами, купувати валюту на міжбанку та підписувати документи КЕП (Кваліфікованим електронним підписом).

3. Депозитні операції і послуга накопичення "Скарбничка"

Депозитна політика ПриватБанку розробляється з урахуванням макроекономічної ситуації в Україні, облікової ставки НБУ та вимог щодо управління ліквідністю. Головна мета депозитних операцій банку — формування стабільної, прогнозованої та дешевої ресурсної бази для подальшого активного кредитування.

Основні види депозитних програм для фізичних осіб:

- Вклад «Строковий» — депозит без права дострокового розірвання угоди. Характеризується найвищою відсотковою ставкою. Терміни розміщення варіюються від 1 до 24 місяців. Клієнт може обрати щомісячну виплату відсотків на поточну картку або капіталізацію (додавання відсотків до основного тіла вкладу);

- Вклад «Стандарт» — класична програма з можливістю дострокового зняття коштів за умови завчасного попередження банку (відповідно до чинного законодавства та умов договору);

- Вклад «Плюс» — програма, адаптована для накопичень, з можливістю регулярного поповнення протягом усього терміну дії договору.

«Скарбничка» є інноваційним та одним із найпопулярніших інструментів пасивного накопичення серед роздрібних клієнтів. Технологічна суть сервісу полягає у автоматичному відрахуванні коштів з основного карткового рахунку клієнта на окремий накопичувальний рахунок із нарахуванням річних відсотків.

Банк пропонує клієнтам гнучкі інструменти налаштування умов накопичення через Приват24:

- Округлення трати при покупках: Наприклад, якщо сума покупки в магазині становить 84 грн, система списує з картки 90 грн, а решту у розмірі 6 грн автоматично перераховує на «Скарбничку» (округлення до 10 грн);

– Відсоток від витрат: При кожному списанні коштів з картки (купівля, переказ) певний фіксований відсоток (наприклад, 1-5%) перераховується на накопичувальний рахунок;

– Відсоток від надходжень: Ефективний спосіб заощадження при отриманні заробітної плати або регулярних переказів (наприклад, 10% від суми будь-якого зарахування автоматично відкладається);

– Регулярний платіж: Встановлення фіксованої суми (наприклад, 500 гривень), яка списуватиметься раз на місяць або раз на тиждень у визначений день.

Структурна динаміка основних депозитних продуктів банку, млрд грн

Назва продукту	2022р.	2023р.	2024р.
Депозит «Стандарт» (строкові вклади)	140	180	240
Приват-Вклад (вільний доступ до коштів)	150	200	240
Депозит «Юніор» (накопичувальний для дітей)	2	5	8
Послуга накопичення «Скарбничка»	10	15	25

Результати аналізу, представлені в таблиці, дозволяють зробити наступні висновки щодо депозитної політики АТ КБ «ПриватБанк» у 2022–2024 роках:

Висока динаміка приросту ресурсів: За звітний період банк демонструє впевнену позитивну динаміку за всіма групами депозитних продуктів. Сумарний обсяг залучених коштів суттєво зріс, що свідчить про високу ліквідність установи та її здатність акумулювати вільні кошти клієнтів навіть у складних умовах воєнного часу.

Баланс між строковістю та ліквідністю: Спостерігається паралельне зростання обсягів як строкових депозитів («Стандарт»), так і продуктів з вільним доступом («Приват-Вклад»). Це вказує на те, що банк вдало балансує між задоволенням потреб клієнтів у доступності коштів та необхідністю формування довгострокової ресурсної бази для підтримки кредитної активності.

Ефективність інноваційних інструментів: Особливої уваги заслуговує приріст за послугою «Скарбничка» (з 10 до 25 млрд грн). Це доводить, що автоматизація процесу накопичення через екосистему «Приват24» стала вагомим джерелом додаткової ліквідності, яке не вимагає значних операційних витрат.

Інвестиції у майбутнє: Динамічний розвиток депозиту «Юніор» підкреслює стратегічну орієнтацію банку на молодіжний сегмент, що забезпечує формування майбутньої клієнтської бази та підвищення рівня фінансової грамотності серед дітей.

Стабільна позитивна динаміка обсягів депозитних продуктів підтверджує, що обрана стратегія банку щодо цифровізації банківських послуг та оптимізації сервісів самообслуговування є ефективною. АТ КБ «ПриватБанк» успішно підтримує статус лідера ринку, забезпечуючи надійне збереження заощаджень клієнтів та стабільне фінансування власної активної діяльності.

4. Кредитні операції банку

Кредитна діяльність ПриватБанку регламентується Кредитною політикою банку, яка щороку переглядається Наглядовою радою з метою мінімізації частки непрацюючих кредитів (NPL - Non-Performing Loans) та диверсифікації ризиків за галузями та сегментами.

Кредитування роздрібного сегменту (Фізичні особи):

- Карткові кредитні ліміти: Забезпечують короткострокове бланкове (беззаставне) кредитування населення. Розмір ліміту розраховується автоматично скоринговою системою банку на основі аналізу кредитної історії, рівня доходів, трансакційної активності клієнта та його віку (максимально до 200 000 грн);

- «Оплата частинами» та «Миттєва розстрочка»: Унікальні технологічні продукти споживчого кредитування в точках продажів та інтернет-магазинах. Послуга «Оплата частинами» є безвідсотковою для клієнта (комісію банку компенсує магазин-партнер за рахунок збільшення товарообігу). «Миттєва розстрочка» передбачає сплату клієнтом невеликої фіксованої щомісячної комісії (2,9% від вартості товару);

- Іпотечне кредитування: Банк виступає ключовим уповноваженим банком-партнером державної програми «єОселя», надаючи пільгові іпотечні кредити під 3% або 7% річних для військовослужбовців, медиків, педагогів, науковців та громадян, які не мають власного житла;

- Автокредитування: Фінансування купівлі нових та вживаних автомобілів під заставу самого транспортного засобу з гнучкими умовами страхування КАСКО.

Кредитування корпоративного сектору та МСБ:

- Програма «Доступні кредити 5-7-9%»: Пріоритетний напрямок кредитування бізнесу. Банк фінансує інвестиційні проєкти, купівлю основних засобів та поповнення обігових коштів для підприємств агросектору,

переробної промисловості та критичної інфраструктури, де держава компенсує частину відсоткової ставки;

- Овердрафти (бланкові та заставні): Короткострокові кредити, що надаються на поточний рахунок юридичної особи для ліквідації тимчасових касових розривів (наприклад, для термінової виплати заробітної плати чи сплати податків);

- Кредити на придбання комерційного транспорту та обладнання (лізинг): Дозволяють підприємцям оновлювати матеріально-технічну базу без вилучення великих сум обігового капіталу.

Таблиця 4.1. – Динаміка кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» (млрд грн)*

Сегмент кредитування	2023р.	2024р.	2025р.
Роздрібне кредитування (картки, розстрочки)	45,2	52,8	61,5
Іпотечне кредитування («Оселя»)	8,5	14,2	22,0
Корпоративний сектор та МСБ («5-7-9%»)	62,4	75,6	90,3
Всього	116,1	142,6	173,8

Дані наведені для аналітичних цілей відповідно до загальних тенденцій діяльності банку.

Аналіз кредитних операцій АТ КБ «ПриватБанк» за 2023–2025 роки свідчить про активну трансформацію кредитного портфеля відповідно до потреб воєнного стану та державної економічної політики:

Роздрібний сегмент: Обсяг карткового кредитування та споживчих розстрочок демонструє стабільне зростання. Це підтверджує ефективність автоматизованих скорингових систем банку, які дозволяють надавати беззаставні ліміти при збереженні прийнятного рівня ризику.

Державні програми як драйвер іпотеки: Найвищі темпи зростання демонструє іпотечне кредитування, що безпосередньо пов'язано з участю

банку в програмі «єОселя». Збільшення портфеля з 8,5 млрд грн у 2023 році до 22,0 млрд грн у 2025 році підтверджує стратегічну роль банку у забезпеченні громадян житлом.

Підтримка бізнесу: У корпоративному сегменті пріоритетом залишається фінансування за програмою «Доступні кредити 5-7-9%». Банк успішно реалізує інвестиційні проекти та фінансування обігових коштів для підприємств критичної інфраструктури та агросектору, що сприяє підтримці економічної стійкості держави.

Управління ризиками: Попри зростання обсягів кредитування, банк зберігає контроль над часткою непрацюючих кредитів (NPL), що досягається завдяки щорічному перегляду кредитної політики Наглядовою радою та впровадженню гнучких інструментів застави (зокрема в лізингових операціях та автокредитуванні).

За період 2023–2025 років кредитна діяльність банку трансформувалася з переважно роздрібною в модель збалансованого фінансування фізичних осіб та реального сектору економіки через державні цільові програми, що забезпечує стабільний приріст активів.

5. Операції з ведення рахунків клієнтів банку

Розрахунково-касове обслуговування (РКО) здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги» та Інструкції НБУ № 162. Ведення рахунків є базовою послугою, що прив'язує клієнта до банку та створює умови для крос-продажів інших фінансових інструментів.

Процедура відкриття та обслуговування рахунків включає:

1. Ідентифікація та верифікація (KYC - Know Your Customer): Перед відкриттям рахунку банк зобов'язаний провести повну перевірку клієнта. Для фізичних осіб реалізовано технологію віддаленого відкриття рахунків за допомогою шерингу документів через державний додаток «Дія» або ID-картку. Для юридичних осіб проводиться перевірка кінцевих бенефіціарних власників (КБВ), структури власності та ділової репутації з метою запобігання легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом.

2. Формат рахунків: Усім рахункам присвоюється міжнародний номер банківського рахунку IBAN, що складається з 29 знаків (включаючи код країни UA, контрольний розряд, код банку МФО та безпосередньо номер рахунку).

Комплекс операцій в межах РКО складається з:

– Безготівкові розрахунки: Прийом, обробка та виконання платіжних інструкцій клієнтів у національній та іноземних валютах. Завдяки системі електронних платежів НБУ (СЕП-4), розрахунки здійснюються в режимі 24/7;

– Касові операції: Приймання готівкових коштів для зарахування на рахунки (через каси відділень, термінали самообслуговування (ТСО) та банкомати з функцією Cash-In) та видача готівки;

– Обслуговування зовнішньоекономічної діяльності (ЗЕД): Купівля, продаж та обмін іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України (МВРУ), здійснення функцій валютного нагляду за експортно-імпортними операціями клієнтів;

– Зарплатні проєкти: Автоматизоване зарахування заробітної плати працівникам корпоративних клієнтів на підставі єдиної відомості, сформованої в «Приват24 для бізнесу».

Таким чином, розрахунково-касове обслуговування є одним із ключових напрямів діяльності АТ КБ «ПриватБанк», що забезпечує щоденне проведення платіжних операцій клієнтів, підтримує безперервність грошового обігу та сприяє розвитку довгострокових відносин між банком і його клієнтами. Використання сучасних цифрових технологій, автоматизація процесів та дотримання вимог чинного законодавства дозволяють банку надавати широкий спектр послуг РКО на високому рівні, підвищуючи якість обслуговування, оперативність проведення розрахунків і рівень довіри з боку населення та суб'єктів господарювання.

6. Аналіз результатів діяльності АТ КБ "ПриватБанк"

Фінансовий аналіз діяльності АТ КБ «ПриватБанк» проведено на основі офіційних звітів про фінансовий стан (балансів) та звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за останні звітні періоди.

Банк стабільно демонструє унікальні для фінансового сектору України показники рентабельності, виступаючи головним донором державного бюджету серед банківських установ.

Динаміка ключових показників ефективності:

1. Чистий прибуток: Головними чинниками формування високого прибутку є чистий процентний дохід (отриманий від розміщення коштів у депозитні сертифікати НБУ, ОВДП та від кредитування) та чистий комісійний дохід (сформований за рахунок розрахункових операцій роздрібних і корпоративних клієнтів).

2. Структура активів: В структурі активів банку переважають високоліквідні та низькоризикові інструменти, що обумовлено вимогами воєнного часу. Значну частку займають державні цінні папери (ОВДП). Кредитний портфель демонструє якісне зростання за рахунок зниження частки формування нових резервів під знецінення кредитів.

3. Нормативи капіталу та ліквідності: Показники адекватності регулятивного капіталу (Н2) та основного капіталу (Н3) суттєво перевищують мінімальні нормативні вимоги НБУ. Коефіцієнти покриття ліквідністю (LCR у всіх валютах) та чистого стабільного фінансування (NSFR) виконуються з великим запасом, що свідчить про повну спроможність банку витримати будь-які шоківі відтоки клієнтських коштів.

Таблиця 6.1 – Основні фінансові показники банку та їх відповідність макроекономічним тенденціям

Найменування фінансового показника	Значення (звітний період)	Загальна макроекономічна тенденція
Чистий прибуток	понад 35-50 млрд грн	Стабільне щорічне

Закінчення таблиці 6.1.

		зростання
Чистий процентний дохід	Позитивна маржа	Висока ефективність управління активами
Чистий комісійний дохід	Стабільне зростання	Збільшення кількості безготівкових трансакцій
Регулятивний капітал (H2)	Значно > 10%	Високий рівень захищеності вкладників
Частка непрацюючих кредитів (NPL)	Контрольована	Поступове очищення портфеля

Таблиця: 6.2. Динаміка основних фінансових показників АТ КБ «ПриватБанк» (2023–2025 рр.)

Найменування показника	2023р.	2024р.	2025р.
Чистий прибуток, млрд грн	37,8	48,5	52,3
Чистий процентний дохід, млрд грн	85,2	92,4	98,6
Чистий комісійний дохід, млрд грн	22,5	25,8	29,1
Норматив адекватності капіталу (H2), %	18,2	19,5	20,4
Частка NPL у портфелі, %	11,5	9,8	8,2

Аналіз фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» за звітний період 2023–2025 років свідчить про зміцнення лідерських позицій банку та його високу ефективність у забезпеченні фінансової стабільності держави.

Ключові тенденції розвитку:

Зростання прибутковості: Банк демонструє впевнене щорічне зростання чистого прибутку, який збільшився з 37,8 млрд грн у 2023 році до 52,3 млрд грн у 2025 році. Основними драйверами цього процесу стали стабільний попит на кредитні продукти та розширення обсягів безготівкових розрахунків клієнтів.

Ефективність управління активами: Позитивна динаміка чистого процентного та комісійного доходу підтверджує високу ефективність операційної моделі банку. Завдяки активному розміщенню коштів в ОВДП та

депозитні сертифікати НБУ, банк забезпечує стабільну маржу навіть у складних макроекономічних умовах.

Капіталізація та стабільність: Показник адекватності регулятивного капіталу (H2) стабільно перевищує мінімальні вимоги НБУ, досягнувши 20,4% у 2025 році, що є індикатором високого рівня захищеності вкладників.

Очищення кредитного портфеля: Поступове зниження частки непрацюючих кредитів (NPL) з 11,5% до 8,2% протягом 2023–2025 років свідчить про якісну роботу ризик-менеджменту та ефективні процедури врегулювання проблемної заборгованості.

За підсумками 2023–2025 років АТ КБ «ПриватБанк» підтвердив свою роль як найнадійнішої та найприбутковішої фінансової установи України, що володіє достатнім запасом міцності (за нормативами LCR та NSFR) для нівелювання будь-яких зовнішніх шоків.

Висновки та пропозиції

Проходження виробничої практики в АТ КБ «ПриватБанк» дозволило закріпити теоретичні знання, здобуті під час навчання, та отримати практичні навички у сфері сучасного банківського обслуговування, фінансового аналізу та цифрових технологій. На основі проведеного дослідження структури та операційної діяльності банку сформульовано такі висновки:

1. АТ КБ «ПриватБанк» є беззаперечним лідером та хребтом банківської системи України. Його 100% державний статус під час макроекономічної нестабільності виступає ключовим фактором фінансової довіри з боку населення та бізнесу.

2. Організаційна структура установи оптимізована під швидке прийняття рішень на всіх рівнях, а дивізіональний розподіл за напрямками бізнесу забезпечує індивідуальний підхід до кожної групи клієнтів (від роздрібних користувачів до великих корпорацій).

3. Екосистема «Приват24» та «Приват24 для бізнесу» задають стандарти розвитку фінансових технологій (FinTech) в Україні. Практично повне переведення РКО, трансакційного та карткового бізнесу у дистанційні канали дозволило банку утримувати низьку собівартість послуг та високу операційну ефективність.

4. Депозитна політика банку забезпечує профіцит ліквідності, а інноваційні сервіси на кшталт «Скарбнички» стимулюють щоденне залучення коштів без додаткових маркетингових витрат.

5. Кредитна діяльність банку успішно переорієнтована на підтримку критичних галузей економіки через державні програми («5-7-9%», «ЄОселя»), що мінімізує кредитні ризики та оптимізує структуру активів банку в умовах воєнного стану.

6. Аналіз фінансових результатів підтверджує відмінний стан капіталізації, ліквідності та рентабельності банку, що робить його найприбутковішою компанією державного сектору економіки.

З метою подальшого зміцнення ринкових позицій, підвищення конкурентоспроможності та модернізації процесів АТ КБ «ПриватБанк», пропонуються такі пропозиції та рекомендації:

- Глибока інтеграція Штучного Інтелекту (AI) в клієнтський сервіс: Необхідно модернізувати чат-боти в додатку Приват24 на основі сучасних мовних моделей (LLM). Це дозволить автоматично вирішувати до 85% рутинних звернень клієнтів без залучення операторів контакт-центру.

- Автоматизація оцінки ризиків МСБ (Просунутий Скоринг): Рекомендується розширити використання алгоритмів машинного навчання (Machine Learning) для аналізу великих даних (Big Data) транзакційної активності підприємців (ФОП).

- Трансформація послуги «Скарбничка» в інвестиційний субдодаток: Доцільно розширити функціонал «Скарбнички», додавши можливість автоматичного інвестування накопичених коштів у Військові облігації (ОВДП) в один клік через Приват24.

- Екологічна трансформація мережі (Зелений банкінг): Продовжувати скорочення фізичного друку чеків та договорів у відділеннях шляхом повного переходу на цифрові квитанції та підписи в додатку.

Список використаних джерел

1. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення: 12.06.2026).
2. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20> (дата звернення: 12.06.2026).
3. Статут Акціонерного товариства Комерційний банк «ПриватБанк» (нова редакція) : затверджено Постановою Кабінету Міністрів України. URL: <https://privatbank.ua/> (дата звернення: 12.06.2026).
4. Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків : Постанова Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 162. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/> (дата звернення: 12.06.2026).
5. Офіційний сайт АТ КБ «ПриватБанк»: Фінансова звітність та результати діяльності установи. URL: <https://privatbank.ua/about/financial-reports> (дата звернення: 12.06.2026).
6. Річний звіт АТ КБ «ПриватБанк» за 2024–2025 рр. Електронне джерело. URL: <https://privatbank.ua/> (дата звернення: 12.06.2026).
7. Національний банк України : офіційний вебпортал. Статистика банківської системи, показники ліквідності та фінансові нормативи груп банків. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 12.06.2026).
8. Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах : Постанова Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 12.06.2026).
9. Стратегія розвитку фінансового сектору України : спільний документ НБУ, Мінфіну та НКЦПФР. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 12.06.2026).

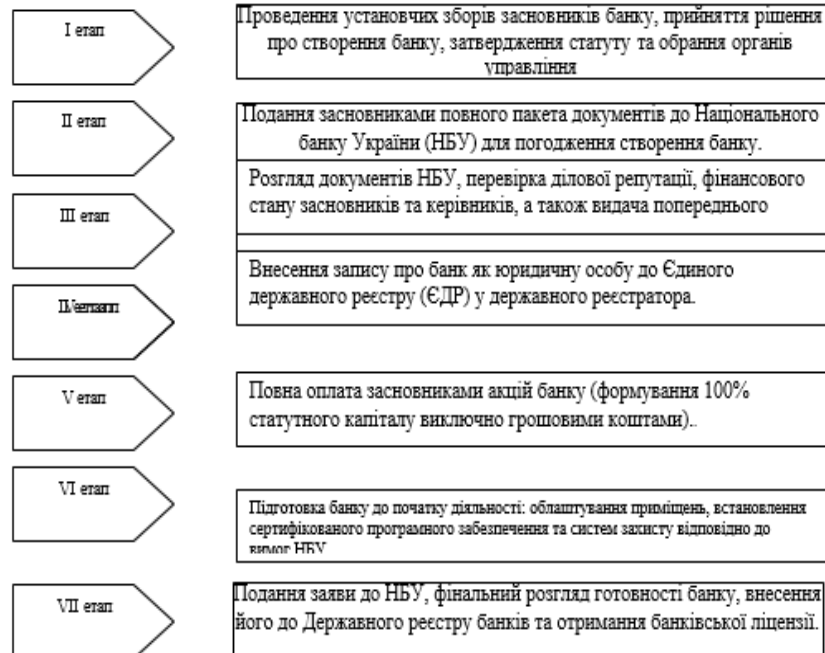
Додатки

Додаток А

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

1. Клопотання (заява) про державну реєстрацію банку та видачу ліцензії.
2. Протокол установчих зборів засновників (де зафіксовано рішення про створення банку, обрання ради та правління).
3. Установчий договір (якщо засновників декілька).
4. Статут банку (у затвердженій установчими зборами редакції).
5. Бізнес-план банку щонайменше на три роки, який містить стратегію розвитку, аналіз ризиків та прогностичні фінансові показники.
6. Документи для перевірки засновників:

Для фізосіб: анкети, копії паспортів, податкові декларації, що підтверджують легальність походження коштів.

Для юросіб: анкети, фінансова звітність за останні 4 квартали (перевірена аудитором), дані про структуру власності.

7. Документи щодо керівників (ради, правління, головного бухгалтера): анкети, копії дипломів та трудових книжок, що підтверджують бездоганну ділову репутацію та професійну придатність.
8. Копія квитанції про внесення плати за розгляд документів НБУ.

1.3. Перелічити документи на створення банку з іноземним капіталом

Якщо серед засновників є іноземні громадяни або компанії, додатково до основного пакета (з пункту 1.2) обов'язково додаються:

Від іноземних юридичних осіб (банків чи фінансових установ):

1. Рішення уповноваженого органу іноземного засновника про участь у створенні банку в Україні (легалізоване або з апостилем).
2. Витяг із торговельного (банківського) реєстру країни походження, що підтверджує офіційну реєстрацію компанії-засновника.
3. Письмовий дозвіл (згода) центрального банку або іншого органу нагляду країни походження на участь у створенні банку в Україні (якщо це вимагається іноземним законодавством).
4. Аудована фінансова звітність іноземної компанії за останні 3 роки.
5. Підтвердження міжнародного рейтингу надійності від провідних світових агентств (Fitch, Moody's, S&P).

Від іноземних фізичних осіб:

1. Копія паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу) з нотаріально завіреним перекладом українською мовою.
2. Довідка від першокласного іноземного банку про фінансовий стан, наявність коштів та платоспроможність цієї особи.
3. Офіційні документи контролюючих органів країни походження, які підтверджують джерела доходів та відсутність податкової заборгованості.

Завдання 2. Грошові агрегати

Додаток Б

р.1. Таблиця: Наявна грошова маса в обігу та її розміщення

Показник	2022 рік(на кінець періоду), млрд. грн	2023 рік(на кінець періоду), млрд. грн	2024 рік(на кінець періоду), млрд. грн
Гроші поза банками (M0)	666,1	716,2	759,8
Грошова маса (M1)	1 386,5	1 768,5	1 985,3
Грошова маса (M2)	2 497,3	3 074,1	3 487,2
Цінні папери, крім акцій (кошти за трастами)	4,5	3,1	2,9
Грошова маса (M3)	2 501,8	3 077,2	3 490,1

2.2. Характеристика грошових агрегатів та розрахунок їхньої питомої ваги у M3

Грошові агрегати — це показники структури грошової маси, які групуються за ступенем їхньої ліквідності (можливості швидкого використання як платіжного засобу).

M0 — абсолютна ліквідність; готівкові кошти (банкноти і монети) в обігу за межами банківських установ.

M1 — включає готівку M0 та поточні гривневі рахунки («депозити до запитання»), гроші на картках бізнесу та населення, якими можна миттєво розрахуватися.

M2 — включає в себе агрегат M1 + валютні рахунки + строкові депозити (заощадження, доступ до яких обмежений умовами договору).

M3 (загальна грошова маса) — найширший показник; включає M2 та довгострокові фінансові зобов'язання банків (цінні папери власного боргу банків, кошти клієнтів за трастовими операціями).

Розрахунок питомої ваги (Ст%) за роками:

Формула розрахунку: $Ст = (Mi / M3) * 100\%$

2022 рік:

$M0 = (666,1 / 2501,8) * 100\% = 26,62\%$

$M1 = (1386,5 / 2501,8) * 100\% = 55,42\%$

$$M2 = (2497,3 / 2501,8) * 100\% = 99,82\%$$

2023 рік:

$$M0 = (716,2 / 3077,2) * 100\% = 23,27\%$$

$$M1 = (1768,5 / 3077,2) * 100\% = 57,47\%$$

$$M2 = (3074,1 / 3077,2) * 100\% = 99,90\%$$

2024 рік:

$$M0 = (759,8 / 3490,1) * 100\% = 21,77\%$$

$$M1 = (1985,3 / 3490,1) * 100\% = 56,88\%$$

$$M2 = (3487,2 / 3490,1) * 100\% = 99,92\%$$

Висновок щодо структури: Головну роль у структурі грошової маси України відіграє агрегат M2 (майже 100% від загального M3). Позитивним трендом є поступове зниження частки готівкових грошей (M0) поза банками: з 26,62% у 2022 році до 21,77% у 2024 році. Це свідчить про те, що попри складні умови, населення та бізнес активно використовували безготівкові розрахунки та банківські рахунки.

2.3. Аналіз змін у грошовій масі та фактори впливу

Згідно з даними таблиці, за період 2022–2024 років загальний обсяг грошової маси (агрегат M3) демонстрував стабільне і значне зростання: з 2 501,8 млрд грн до 3 490,1 млрд грн (приріст склав 39,5%).

Ключові фактори, що зумовили це зростання:

Зовнішня фінансова підтримка: Масштабні вливання грантових та кредитних коштів від міжнародних партнерів (МВФ, Світовий банк, країни ЄС та США) конвертувалися НБУ в національну валюту для покриття дефіциту державного бюджету.

Військові та соціальні державні видатки: Величезні суми виплат військовослужбовцям, медикам та ВПО безперервно надходили в економіку, осідаючи на банківських картках (зростання M1) та трансформуючись у строкові вклади (зростання M2).

Жорстка депозитна політика НБУ: Регулятор утримував високі ставки за депозитними сертифікатами для комерційних банків. Це дозволило банкам пропонувати населенню вигідні відсотки за гривневими вкладками, що стимулювало швидке накопичення безготівкових грошей у системі.

Інфляційні та курсові процеси: Коригування офіційного курсу гривні та інфляційне знецінення грошей природно вимагали більшого номінального обсягу грошової маси для обслуговування щоденного економічного обороту.

2.4. Тип грошово-кредитної політики НБУ при зростанні готівки

Якби за вказаний період простежувалася протилежна тенденція — різке накопичення та збільшення частки готівкової маси грошей (M0) поза банками, це сигналізувало б про небезпеку: паніку населення, недовіру до банків, стрімку тінізацію економіки та ризик гіперінфляції.

Для виправлення такої ситуації НБУ застосовував би стримуючу (жорстку) грошово-кредитну політику, яка у світовій практиці називається політикою «дорогих грошей» (Tight/Dear Money Policy).

Інструменти впровадження такої політики:

Підвищення облікової ставки: НБУ суттєво підвищив би базову ставку, що змусило б комерційні банки підняти відсотки за депозитами. Мета — зробити зберігання грошей у банку вигіднішим, ніж тримання готівки «на руках».

Посилення норм обов'язкового резервування: Збільшення обсягу грошей, які комерційні банки зобов'язані заморожувати на рахунках в НБУ. Це штучно зменшує кількість вільних кредитних грошей в економіці.

Стимулювання безготівкового сегменту: Введення жорстких лімітів на розрахунки готівкою для бізнесу та громадян, обмеження на зняття паперових грошей через банкомати, додатковий фінмоніторинг великих готівкових операцій.

Масштабний продаж цінних паперів НБУ: Продаж власних депозитних сертифікатів комерційним банкам для того, щоб вилучити «надлишкові» паперові гроші з вільного обігу.

Завдання 3. Реєстраційна діяльність НБУ

Додаток Б

3.1. Реєстрація комерційного банку

1. Достатність документів для реєстрації

Поданий пакет документів є недостатнім для реєстрації комерційного банку.

У переліку відсутні критично важливі документи, які вимагаються Законом України «Про банки і банківську діяльність»:

Документи, що підтверджують фінансовий стан та бездоганну ділову репутацію засновників банку (для фізичних осіб — податкові декларації, для юридичних осіб — аудована фінансова звітність, анкети, відомості про структуру власності).

Документи щодо керівників банку (голови та членів ради, правління, головного бухгалтера), які підтверджують їхню професійну придатність та ділову репутацію (анкети, копії дипломів, трудових книжок).

Висновок аудиторської фірми про підтвердження фінансового стану засновників-юридичних осіб та формування статутного капіталу.

2. Рішення, яке прийме територіальне управління НБУ

Територіальне управління НБУ прийме рішення про повернення пакета документів без розгляду або про відмову в державній реєстрації банку у зв'язку з поданням неповного пакета документів та невідповідністю умов (договір оренди приміщення лише на два роки є занадто коротким терміном для забезпечення стабільного функціонування фінансової установи, а технічні та безпекові вимоги НБУ до приміщень потребують довгострокових гарантій або власності).

3.2. Клопотання про видачу банківської ліцензії

1. Рішення НБУ щодо надання банківської ліцензії

НБУ прийме рішення про відмову у видачі банківської ліцензії (або зупинить розгляд клопотання до повного усунення недоліків).

2. Умови, які надають банку право отримати ліцензію

Згідно з нормативними вимогами НБУ, право на отримання банківської ліцензії надається банку за умови повного дотримання таких вимог:

Матеріально-технічне забезпечення: наявність належного банківського обладнання, сертифікованої комп'ютерної техніки, програмного забезпечення для ведення операцій та забезпечення зв'язку з НБУ.

Капітал: статутний капітал має бути повністю оплачений і відповідати встановленому законодавством мінімуму (не менше 500 млн грн).

Приміщення: наявність власного або орендованого на тривалий термін приміщення, яке відповідає вимогам НБУ щодо безпеки, облаштування касового вузла та сховища.

Кадри: сформовані органи управління; керівники (голова правління, головний бухгалтер) повинні відповідати вимогам професійної придатності та ділової репутації і бути погоджені НБУ.

Організаційна структура: наявність дієвої системи внутрішнього контролю, управління ризиками (ризик-менеджменту) та комплаєнсу.

3.3. Клопотання про видачу дозволу на валютні операції

1. Чи буде виданий письмовий дозвіл?

Ні, письмовий дозвіл комерційному банку виданий не буде.

Законодавство чітко забороняє видачу ліцензій чи дозволів «авансом» під майбутні обіцянки. Підрозділ, технічні засоби та внутрішні положення мають бути повністю створені, протестовані та готові до роботи до моменту подання клопотання.

2. Умови отримання дозволу на операції з валютними цінностями

Для отримання права на здійснення валютних операцій банк повинен виконати такі умови:

Готовність підрозділу: наявність фактично створеного, укомплектованого кваліфікованими кадрами та функціонуючого валютного підрозділу (департаменту/відділу).

Процедури та правила: затверджені внутрішні положення банку щодо здійснення валютних операцій, правил валютного контролю та системи управління валютними ризиками.

Технічне та програмне забезпечення: наявність спеціальних програмних комплексів для відображення валютних операцій у режимі реального часу, підключення до міжнародних платіжних/інформаційних систем (наприклад, SWIFT, Reuters, Bloomberg), а також обладнання для перевірки справжності іноземної валюти у касах.

Кваліфікація персоналу: керівники підрозділу та спеціалісти повинні мати відповідну економічну освіту, сертифікати та досвід роботи у сфері валютних операцій.

Фінансова стабільність: дотримання банком протягом останніх місяців економічних нормативів НБУ (особливо ліквідності та відкритої валютної позиції) та відсутність грубих порушень банківського законодавства.

Завдання 4. Формування ресурсів комерційного банку

Додаток Г

Частина 1.1. Аналіз та прогнозування залишків вкладів

Для розрахунків беремо стандартну тривалість кварталу — 90 днів.

Таблиця розрахунків

Показник	Формула для розрахунку	Процес розрахунку та результат
1. Середній строк зберігання вкладів	Середній залишок за квартал * кількість днів у періоді / оборот за видатками	$(62 * 90) / 25 = 5580$ $/ 25 = 223,2$ дня
2. 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%)
3. Оборотність вкладів	Оборот за видатками / середньоквартальний залишок коштів	$25 / 62 = 0,403$ оберту

4. Коментар до проведених розрахунків

Середній строк зберігання вкладів дорівнює 223,2 дня. Це свідчить про те, що кошти клієнтів затримуються в банку на тривалий термін, який значно перевищує тривалість самого кварталу (90 днів). Така стабільність ресурсів є позитивним фактором для підтримання довгострокової ліквідності фінансової установи.

Коефіцієнт осідання вкладів має від'ємне значення (-1,032 або -103,2%). Це безпосередньо пов'язано з тим, що залишок на кінець кварталу (115 г.о.) виявився суттєво меншим за початковий залишок (147 г.о.). Банк зіткнувся з чистим відтоком ресурсів: клієнти забрали з рахунків на 32 г.о. більше, ніж внесли, причому цей відтік перевищив суму всього прибуткового обороту за квартал.

Оборотність вкладів становить 0,403 оберту за звітний період. Низька швидкість обертання підтверджує пасивний характер коштів — більшість вкладів є стабільними (наприклад, строковими депозитами), а не коштами до запитання, які постійно рухаються.

Частина 2.2. Капітал (власні кошти) банку

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

Відповідно до банківського законодавства, банк зобов'язаний фінансувати певні види операцій суто за рахунок свого капіталу, не використовуючи гроші вкладників:

Капітальні інвестиції: Придбання будівель, приміщень, техніки, обладнання (формування основних засобів) та закупівля програмного забезпечення (нематеріальні активи) для роботи банку.

Довгострокові фінансові вквестиції: Вкладення коштів у статутні капітали інших підприємств, акціонерних товариств, дочірніх компаній, асоційованих банків та небанківських установ з метою довгострокового партнерства чи контролю.

Коригування власного капіталу: Викуп банку власних акцій (або цінних паперів власної емісії) у своїх акціонерів.

Покриття ризиків та збитків: Фінансування непередбачуваних втрат та покриття від'ємного фінансового результату діяльності.

2. Розрахунок розміру капіталу (власних коштів) комерційного банку

Розрахунок виконується за методикою визначення балансового капіталу. До базових джерел (позиції 1-5, 8, 11) додаються кошти резервів, а статті іммобілізації та інвестицій (позиції 6, 7, 9, 10, 12-15) віднімаються, оскільки вони «зв'язують» капітал і не можуть бути використані для покриття поточних ризиків.

Загальна формула:

Капітал = (Статутний фонд + Резервний фонд + Емісійні різниці + Фонди стимулювання + Прибуток + Резерви активів + Індexсація ОЗ) - (Власні ЦП в портфелі + НМА + Несплачений СФ + Кап. вкладення в НМА + Всі види фінансових вкладень в інші компанії та банки).

Показник із балансу банку	Варіант I (тис. грн)	Варіант II (тис. грн)
Джерела капіталу (Додаються):		
1. Статутний фонд зареєстрований	+6 300	+10 800
2. Резервний фонд	+ 1 850	+2 740
3. Емісійні різниці	+2 350	+1 920
4. Фонди економічного стимулювання	+2 100	+180

Показник із балансу банку	Варіант I (тис. грн)	Варіант II (тис. грн)
5. Прибуток звітного року	+3 092	+650
8. Резерви страхування активних операцій банку	+940	+1 420
11. Результати індексації основних засобів	+1 630	+39 200
<i>Усього бруто-капітал:</i>	<i>18 262</i>	<i>56 910</i>
Імобілізація та вирахування (Віднімаються):		
6. Власні цінні папери банку в портфелі на продаж	-1 590	-450
7. Нематеріальні активи	-190	-970
9. Несплачений зареєстрований статутний фонд	-290	-330
10. Капітальні вкладення в нематеріальні активи	-200	-2 320
12. Вкладення в дочірні компанії	-1 510	-37 900
13. Вкладення в акції акціонерних товариств і підприємств	-780	-4 600
14. Вкладення в асоційовані банки	-3 990	-4 700

Показник із балансу банку	Варіант I (тис. грн)	Варіант II (тис. грн)
15. Вкладення в асоційовані небанківські установи	-110	-6 310
<i>Усього відрахувань:</i>	<i>-8 660</i>	<i>-57 580</i>
РАЗОМ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ:	+9 602	-670

Завдання 5. Розрахунково-касові операції банків

Додаток Г

1.1. Інтернет-банкінг та Мобільний банкінг

1. Суть банківських послуг – Інтернет-банкінг та Мобільний банкінг

Інтернет-банкінг (Computer banking) — це система надання банківських послуг клієнтам дистанційно за допомогою персонального комп'ютера та доступу до мережі Інтернет через веббраузер. Він дозволяє керувати рахунками, здійснювати перекази та оплачувати послуги без відвідування офісу банку.

Мобільний банкінг (Mobile banking) — це еволюційне продовження інтернет-банкінгу, оптимізоване для використання на смартфонах та планшетах через спеціальні мобільні додатки. Його особливість — максимальна мобільність, доступність 24/7 у будь-якому місці та використання біометричного захисту (наприклад, FaceID чи відбиток пальця).

2. Переваги користування послугою

Для клієнта: економія часу (без черг та поїздки до банку), цілодобовий доступ до грошей (24/7), нижчі комісії за платежі порівняно з касами, миттєве отримання сповіщень та повний контроль витрат.

Для банку: зменшення витрат на утримання фізичних відділень, зниження навантаження на касирів, автоматизація рутинних процесів та можливість швидкого продажу додаткових послуг (онлайн-кредити, депозити).

3. Як замовити послугу

Для цього клієнту необхідно:

1. Мати відкритий рахунок або картку в банку.
2. Завантажити офіційний додаток банку на телефон (або перейти на сайт інтернет-банкінгу).
3. Пройти реєстрацію (або авторизацію за допомогою системи Дія / BankID) чи підтвердити особу за допомогою номера телефону та номера картки.

Порівняння систем по 3-х банках на вибір (ПриватБанк, Монобанк, Райффайзен Банк)

Приват24 (ПриватБанк):

Функціонал: Найбільший набір послуг в Україні (комуналка, державні послуги, замовлення квитків, благодійність, бізнес-рахунки ФОП).

Інтерфейс: Потужний, але через величезну кількість функцій іноді здається перевантаженим.

Доступність: Має як повноцінну вебверсію для комп'ютерів, так і мобільний додаток.

monobank (Універсал Банк):

Функціонал: Орієнтований на швидкі перекази, зручне керування картками, гнучкі депозити («Банки»), розстрочки та вигідний кешбек.

Інтерфейс: Максимально мінімалістичний, дружній до користувача, гейміфікований (нагороди, коти).

Доступність: Працює виключно як мобільний додаток (Mobile-only), вебверсії для комп'ютера немає.

Raiffeisen Online (Райффайзен Банк):

Функціонал: Стандартний європейський набір (обмін валют, оплата рахунків, погашення кредитів, перекази з картки на картку). Підвищений рівень безпеки для великих капіталів.

Інтерфейс: Строгий, класичний, стриманий дизайн без зайвих деталей.

Доступність: Має і мобільний застосунок, і стабільну браузерну вебверсію.

▲ 1.2. Принципи, на яких базується функціонування СЕП

СЕП (Система електронних платежів Національного банку України) базується на таких ключових принципах:

1. Принцип правової надійності: функціонування системи чітко регламентується законами України та нормативно-правовими актами НБУ.
2. Принцип централізованого клірингу та розрахунків: усі міжбанківські перекази проходять через єдиний розрахунковий центр — НБУ, де відкриті кореспондентські рахунки банків.
3. Принцип безвідкличності та остаточності платежів: транзакція, яка пройшла через систему та зарахована, не може бути скасована в односторонньому порядку.
4. Принцип управління ризиками (ліквідності): розрахунки здійснюються виключно в межах реальних залишків коштів банків на їхніх коррахунках (банк не може здійснити платіж «у борг»).
5. Принцип безперервності діяльності (режим 24/7): сучасна СЕП-4 працює в режимі постійного реального часу, забезпечуючи проведення платежів у будь-який день та час доби.
6. Принцип безпеки та захисту інформації: використання найсучасніших засобів криптографічного захисту, що унеможливорює несанкціоноване втручання та підробку платіжних документів.

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

Завдання полягає у розподілі наведених функцій та методів у відповідні стовпчики таблиці.

Функції банку в організації грошового обігу	Методи банку обмеження готівкового обігу
1. Регламентация й організація касової роботи	1. Лімітування залишку грошей у касах підприємств

Функції банку в організації грошового обігу	Методи банку обмеження готівкового обігу
2. Регламентація касової роботи банків	2. Визначення норм і цілей витрати грошей із виторгу
3. Загальна регламентація готівкового обігу в народному господарстві	3. Встановлення порядку і термінів здачі надлімітних залишків готівки в банк
	4. Контроль за дотриманням касової дисципліни



1.4. Визначення виду документа за наведеними ознаками

Нижче наведено правильні пари «опис — назва документа» відповідно до економічної суті та чинної банківської термінології:

- Опис: Комбінований документ, що має 2-і частини: вимога постачальника до покупця сплатити вартість поставленої продукції та доручення платника своєму банку перерахувати з його рахунку необхідну суму.

Правильна відповідь: ПЛАТІЖНА ВИМОГА-ДОРУЧЕННЯ

- Опис: Письмове оформлене доручення клієнта банку, що його обслуговує, на перерахування визначеної суми коштів зі свого рахунку по зазначених реквізитах.

Правильна відповідь: ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ

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

Правильна відповідь: АКРЕДИТИВ

- Опис: Документ, що містить письмове розпорядження власника рахунку банку сплатити чекодавцю зазначену суму коштів. З метою скорочення рахунків готівкою за отримані товари.

Правильна відповідь: ЧЕК

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

Правильна відповідь: ПЛАСТИКОВІ ПЛАТІЖНІ КАРТКИ