

**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>Скрипка Дмитро Сергійович</u>
Курс, академічна група	<u>II курс, група Ф-23</u>

Календарний графік проходження виробничої практики

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

Керівник практики: _____


підпис

Постольна Н.О.

прізвище та ініціали

Вступ

Сучасні умови розвитку суспільства, зокрема стрімка цифровізація економіки, широке впровадження інформаційно-комунікаційних технологій та зміна форм організації праці, вимагають адаптації освітнього процесу до нових викликів. Одним із важливих компонентів фахової підготовки студентів економічних спеціальностей є проходження виробничої або переддипломної практики. Особливої актуальності набула онлайн-практика — форма, яка забезпечує гнучкий доступ до реальних бізнес-процесів із використанням сучасних інструментів цифрового середовища.

Проходження онлайн-практики спрямоване на поєднання теоретичних знань, отриманих під час вивчення профільних дисциплін, із практичними навичками аналізу фінансово-економічної інформації, ведення документації, взаємодії з клієнтами та організації роботи установи. Незважаючи на дистанційний формат, студент має змогу ознайомитися з реальною діяльністю підприємства або банку, засобами електронного документообігу, формами звітності та корпоративними стандартами.

Метою онлайн-практики є формування в студентів практичних навичок та вмінь, що відповідають вимогам майбутньої професійної діяльності, зокрема: робота з фінансовою та аналітичною інформацією, проведення комплексного аналізу діяльності підприємства, оцінка його ринкової позиції, ризиків, прибутковості та ефективності функціонування.

Об'єктом проходження онлайн-практики виступає АТ КБ ПриватБанк, що є одним із провідних представників банківської системи України. У межах практики було проведено вивчення організаційної структури банку, основних напрямів його діяльності, ключових банківських операцій, зокрема депозитних, кредитних, розрахунково-касових та карткових, а також аналіз фінансової звітності за останні роки.

У звіті подано результати аналітичного дослідження, зроблені узагальнення щодо ефективності діяльності банку, запропоновані шляхи вдосконалення окремих аспектів його функціонування, а також наведено

висновки та пропозиції, що свідчать про засвоєння студентом практичних навичок відповідно до освітньої програми.

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

АТ КБ "ПриватБанк" — один із найбільших і системно важливих банків в Україні, який відіграє ключову роль у функціонуванні національної фінансової системи. Заснований у 1992 році, банк за кілька десятиліть перетворився на лідера банківського сектора за більшістю основних фінансових показників — обсягом активів, кількістю клієнтів, розвинутою мережею відділень, інноваційністю цифрових сервісів. З 2016 року банк є повністю державною установою після націоналізації з метою стабілізації фінансової системи країни.

Основними напрямками діяльності ПриватБанку є:

обслуговування фізичних та юридичних осіб;

залучення депозитів населення;

кредитування фізичних осіб та бізнесу;

проведення безготівкових розрахунків;

операції з платіжними картками;

дистанційне банківське обслуговування через цифрові платформи (Приват24, чатботи, бізнес-кабінет тощо);

інвестиційні та валютні операції;

ведення рахунків та розрахунково-касове обслуговування;

надання послуг з еквайрингу та обслуговування POS-терміналів.

Структура управління ПриватБанком

Організаційна структура ПриватБанку побудована за функціональним принципом і складається з головного офісу, територіальних управлінь, регіональних відділень та представництв, що забезпечують ефективне функціонування банку по всій території України. На чолі структури знаходиться Наглядова рада та Правління банку, які здійснюють стратегічне і поточне управління, відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та внутрішніх нормативних документів.

Вищим органом управління ПриватБанку є Наглядова рада, яка формується державним акціонером — Кабінетом Міністрів України в особі Міністерства фінансів. Наглядова рада відповідає за контроль за діяльністю Правління, затвердження стратегії та нагляд за ризиками.

Правління ПриватБанку — виконавчий орган, який забезпечує реалізацію операційної діяльності банку. До його складу входять голова правління та керівники ключових функціональних напрямів: фінансів, ризик-менеджменту, IT-розробки, обслуговування клієнтів, маркетингу, регіонального розвитку.

Банк має широку мережу структурних підрозділів, що охоплюють усі області України. В кожному регіоні функціонують головні відділення та численні банківські офіси, що забезпечують наближеність послуг до клієнтів. ПриватБанк є абсолютним лідером за кількістю банкоматів, терміналів самообслуговування та POS-терміналів.

Станом на кінець 2024 року ПриватБанк обслуговує понад 18 млн фізичних осіб та понад 1 млн підприємств і підприємців. Його частка на ринку роздрібного банкінгу перевищує 30%, а на ринку обслуговування бізнесу — близько 20%.

ПриватБанк утримує першість за обсягом активів, які станом на 2024 рік перевищили 800 млрд грн. У структурі доходів банку домінують чистий процентний дохід та комісійні надходження, що свідчить про ефективну диверсифікацію джерел прибутковості. Високий рівень платоспроможності, стабільність нормативів капіталу та позитивна динаміка чистого прибутку підтверджують надійність банку та ефективність його управлінської моделі.

Особливої уваги заслуговує інноваційна складова діяльності банку. ПриватБанк першим в Україні впровадив масове онлайн-банкінг обслуговування через мобільний додаток Приват24, який став еталоном цифрового сервісу. Крім цього, банк активно розвиває системи штучного інтелекту, чат-ботів, онлайн-консультації, безконтактну оплату та електронні документи, що дозволяє клієнтам повністю дистанційно отримувати практично всі банківські послуги.

Банк також є активним учасником державних соціальних і цифрових програм — від обслуговування виплат до цифрових документів у застосунку «Дія».

2. Операції банку з платіжними картками та віддалений банкінг

АТ КБ "ПриватБанк" є беззаперечним лідером українського ринку банківських технологій у сфері платіжних карток та дистанційного обслуговування клієнтів. З початку свого існування банк орієнтувався на масовий сегмент ринку, тому активно впроваджував інноваційні рішення у сфері карткових технологій та онлайн-сервісів, що дозволило йому суттєво зміцнити конкурентні позиції на фінансовому ринку України.

ПриватБанк обслуговує найбільший в Україні портфель платіжних карток — понад 30 мільйонів активних карт. Банк є офіційним емітентом карток міжнародних платіжних систем Visa та Mastercard, а також впроваджує власні продукти з розширеним функціоналом.

Серед основних типів платіжних карток, які випускає ПриватБанк:

дебетові картки — для щоденного користування, отримання зарплати, стипендій або пенсій;

кредитні картки — з пільговим періодом користування кредитними коштами (зокрема, «Універсальна», «Gold», «Platinum»);

валютні картки — для здійснення операцій у доларах США, євро та інших валютах;

дитячі та студентські картки, соціальні картки для виплат (наприклад, «ЄПідтримка»);

віртуальні картки — для безпечних онлайн-платежів без фізичного носія.

Обслуговування карткових рахунків забезпечується як у відділеннях банку, так і через мережу понад 7 000 банкоматів, 13 000 терміналів самообслуговування та понад 200 000 POS-терміналів, що робить ПриватБанк наймасштабнішим учасником інфраструктури безготівкових платежів в Україні.

Банк надає клієнтам можливість блокування/розблокування карт, встановлення лімітів, оформлення додаткових карток, перегляду історії транзакцій та налаштування параметрів безпеки в один клік — все це через мобільні та веб-сервіси.

Цифрова трансформація банку вивела дистанційне банківське обслуговування на якісно новий рівень. Основною платформою віддаленого банкінгу є «Приват24» — вебсервіс і мобільний застосунок, який забезпечує клієнтам повноцінний доступ до банківських послуг 24/7.

Ключові функції Приват24:

- перегляд залишку коштів на рахунках і картках;
- перекази між власними рахунками та на інші картки;
- оплата комунальних послуг, штрафів, податків;
- обмін валют за комерційним курсом;
- відкриття депозитів, оформлення кредитів, сплата платежів за кредитами;
- доступ до QR-оплат, Apple Pay, Google Pay;
- перегляд історії операцій, формування виписок;
- підключення додаткових сервісів (держпослуги через «Дія», еДокументи, віртуальні картки тощо).

Для бізнес-клієнтів створено окрему платформу — Приват24 для Бізнесу, що дає можливість подавати звітність, здійснювати податкові та митні платежі, керувати зарплатними проєктами, інтегруватися з обліковими системами (наприклад, 1С або М.Е.Дос).

Банк активно використовує чат-боти в Telegram, Viber і Facebook, що дозволяють здійснювати базові операції (перевірка балансу, платежі, реквізити, генерація IBAN тощо) без встановлення застосунку.

Особливу увагу банк приділяє безпеці віддалених операцій. Застосовується двофакторна авторизація, одноразові паролі (OTP), біометрична ідентифікація (Face ID, Touch ID), динамічні CVV-коди для віртуальних карток та інші засоби захисту персональних даних.

ПриватБанк постійно вдосконалює віддалені сервіси. У 2023–2024 роках було впроваджено:

- сервіс «Скануй та плати» — розрахунок QR-кодом без необхідності картки;
- інтеграцію з «Дією» для спрощення ідентифікації та надання банківських послуг;

- автоматичні чат-помічники в мобільному додатку;
- функцію відкриття рахунків ФОП дистанційно;
- розширення можливостей NFC-оплати навіть з розблокованим екраном (на Android);
- підключення до цифрових підписів та сертифікатів.

Операції з платіжними картками та розвиток дистанційного банкінгу є стратегічно важливими для ПриватБанку. Банк не лише забезпечує широкий спектр послуг для клієнтів, а й активно впроваджує інноваційні технології, що формують сучасну культуру банкінгу в Україні. Завдяки масштабності, зручності сервісів і високій безпеці ПриватБанк утримує лідерські позиції в галузі цифрового обслуговування.

3. Депозитні операції і послуга накопичення "Скарбничка"

Депозитні операції — один із ключових напрямів діяльності АТ КБ «ПриватБанк», який забезпечує банку стабільну ресурсну базу, а клієнтам — надійний інструмент збереження і примноження коштів. У ролі найбільшого банку країни ПриватБанк пропонує широкий спектр депозитних продуктів для різних категорій клієнтів — як фізичних осіб, так і бізнесу.

Банк розробив гнучку систему депозитних вкладів, яка дає змогу клієнтам обирати оптимальні умови за термінами, ставками та можливостями дострокового зняття. Серед основних продуктів:

Депозит «Стандарт» — строковий вклад із фіксованою процентною ставкою, можливістю поповнення та пролонгації. Виплата відсотків — щомісяця або наприкінці терміну.

«Депозит плюс» — короткостроковий вклад з вищою ставкою, без права поповнення.

«На вимогу» — депозит без фіксованого терміну з можливістю часткового або повного зняття в будь-який момент.

Валютні депозити — у доларах США та євро, як для збереження, так і для диверсифікації ризиків.

Дитячі та пенсійні вклади — спеціалізовані програми для накопичення на навчання, майбутнє дітей або стабільний дохід у зрілому віці.

Процентні ставки залежать від строку розміщення, суми вкладу, валюти та поточної монетарної політики Національного банку України. Станом на 2024 рік, ставки за гривневими депозитами коливалися в межах 10–15% річних, що є конкурентоспроможним показником на ринку.

ПриватБанк надає можливість відкривати депозити дистанційно — через мобільний застосунок Приват24 або вебверсію, без необхідності відвідування відділення. Також реалізована функція автоматичного продовження вкладу після завершення строку.

Окрему нішу у сфері депозитних операцій займає інноваційний сервіс ПриватБанку — послуга накопичення «Скарбничка», яка була розроблена для автоматизованого формування заощаджень.

«Скарбничка» — це спеціальний накопичувальний рахунок, який поповнюється за встановленими клієнтом правилами. Головна ідея сервісу полягає в тому, щоб автоматично накопичувати невеликі суми з основного рахунку, не відчутно для клієнта.

Користувач може налаштувати поповнення за такими правилами:

фіксована сума з кожного зарахування на карту;

відсоток від витрачених коштів;

округлення решти до повної суми (наприклад, покупка на 47 грн — 3 грн ідуть у «Скарбничку»);

регулярне поповнення в конкретні дні.

Кошти зі «Скарбнички» можна вільно знімати, поповнювати, або переводити на строковий депозит для отримання вищої ставки. Банк нараховує відсотки на залишок, які автоматично додаються до рахунку щомісяця. Сервіс особливо популярний серед молоді та користувачів, які хочуть навчитися системно заощаджувати без складних фінансових інструментів.

За даними ПриватБанку, на початок 2024 року понад 4 мільйони клієнтів активно користуються послугою «Скарбничка», а загальний обсяг накопичень перевищує 12 млрд грн. Це свідчить про високу довіру до банку як до інструмента збереження коштів, а також про ефективність інтеграції накопичувальних сервісів у щоденні фінансові звички громадян.

Загалом депозитний портфель банку залишається одним із найбільших в Україні, що формує стабільну пасивну базу для кредитування, інвестицій та забезпечення ліквідності.

Депозитна політика АТ КБ «ПриватБанк» орієнтована на максимальну зручність для клієнтів, гнучкість умов і технологічність сервісів. Традиційні вклади доповнюються інноваційними рішеннями, як-от «Скарбничка», що сприяє фінансовій грамотності населення та популяризації культури заощаджень. Завдяки широкому спектру продуктів, онлайн-обслуговуванню та

високій надійності, банк успішно утримує лідерство на депозитному ринку України.

4. Кредитні операції банку

Кредитна діяльність є однією з основних функцій банківської системи, яка забезпечує не лише прибутковість установи, а й стимулює розвиток економіки в цілому. АТ КБ «ПриватБанк» посідає провідні позиції на ринку кредитування в Україні, обслуговуючи як роздрібний сегмент (фізичні особи), так і корпоративних клієнтів (малий, середній та великий бізнес).

Кредитна політика ПриватБанку орієнтована на:

- диверсифікацію кредитного портфеля;
- зниження ризиків неповернення;
- підтримку платоспроможності населення;
- стимулювання підприємницької ініціативи через доступне фінансування.

Банк здійснює як короткострокове, так і довгострокове кредитування, пропонуючи клієнтам різні умови: з фіксованою або плаваючою процентною ставкою, з можливістю пільгових періодів, реструктуризації боргу та дострокового погашення.

Найбільш масовими кредитними продуктами ПриватБанку для населення є:

Картка «Універсальна» — кредитна картка з лімітом до 100 000 грн та пільговим періодом до 55 днів. Є можливість використання в межах кредитного ліміту з мінімальними обов'язковими платежами.

Споживчі кредити на товари та послуги — у партнерстві з торговими мережами (наприклад, «Оплата частинами» або «Миттєва розстрочка»).

Готівкові кредити — без застави, із швидким онлайн-оформленням через Приват24.

Кредити під заставу (іпотека) — для придбання нерухомості або авто, за спеціальними кредитними програмами.

Кредитна підтримка через державні програми — наприклад, іпотека під 7% (Доступне житло), кредитування військовослужбовців, внутрішньо переміщених осіб, аграріїв тощо.

ПриватБанк активно кредитує підприємців та бізнес через програми:

- обігове кредитування (на поповнення обігових коштів);

- лізинг та фінансування купівлі техніки, обладнання, транспорту;
- експрес-кредитування ФОП — швидке оформлення без необхідності в складних заставах;
- державна програма «Доступні кредити 5-7-9%», де ПриватБанк є ключовим учасником.

Банк застосовує автоматизовані рішення для оцінки кредитоспроможності, зокрема використання алгоритмів скорингу, Big Data, кредитної історії в Бюро кредитних історій. Це забезпечує швидке ухвалення рішень і мінімізує ризики.

Згідно з фінансовою звітністю ПриватБанку, спостерігається стабільне зростання обсягу виданих кредитів. Основні тенденції:

У 2021–2022 роках обсяг кредитів фізичним особам залишався стабільним, попри економічну невизначеність, спричинену пандемією та початком повномасштабного вторгнення РФ.

У 2023 році відбулося активне відновлення кредитування бізнесу, особливо у межах держпрограм. Станом на кінець 2023 року загальний обсяг кредитного портфеля склав понад 80 млрд грн.

Частка проблемної заборгованості зменшилася завдяки впровадженню програм реструктуризації, продажу NPL (non-performing loans) та підвищенню ефективності контролю за кредитними ризиками.

У системі управління ПриватБанку функціонує розгалужений підрозділ кредитного моніторингу, що аналізує якість портфеля, відслідковує платіжну дисципліну та прогнозує можливі ризики неплатежів. Банк застосовує:

- внутрішні рейтингові моделі;
- скорингові системи;
- автоматизовану оцінку заставного майна;
- інструменти колекторської діяльності (в межах чинного законодавства);
- роботу з клієнтами у фінансовій скрутці (реструктуризація, відстрочки).

Кредитна діяльність є важливою складовою фінансового успіху АТ КБ «ПриватБанк». Завдяки широкому асортименту кредитних продуктів, гнучким умовам обслуговування, активній роботі з фізичними та юридичними особами,

а також державній підтримці банку вдається утримувати стабільний рівень зростання портфеля та контролювати кредитні ризики. Динамічна адаптація до економічної ситуації, впровадження цифрових сервісів та аналітичних інструментів дозволяють банку залишатися провідним гравцем на кредитному ринку України.

5. Операції з ведення рахунків клієнтів банку

Ведення рахунків клієнтів є фундаментальною банківською операцією, яка створює основу для всіх інших фінансових послуг — кредитування, депозитних операцій, розрахунково-касового обслуговування, електронних платежів тощо. У структурі діяльності АТ КБ «ПриватБанк» ці операції мають ключове значення, оскільки банк обслуговує найбільшу в Україні кількість фізичних та юридичних осіб.

АТ КБ «ПриватБанк» відкриває такі типи рахунків відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України:

Поточні рахунки фізичних осіб — для зберігання коштів, отримання заробітної плати, стипендій, пенсій, соціальних виплат, а також для здійснення платежів та переказів.

Карткові рахунки — відкриваються при оформленні платіжної картки; використовуються для щоденних безготівкових операцій.

Рахунки фізичних осіб-підприємців (ФОП) — ведення бізнес-розрахунків, отримання виручки, сплата податків тощо.

Поточні рахунки юридичних осіб — відкриваються для здійснення господарської діяльності, оплати за товари/послуги, виплати заробітної плати.

Депозитні рахунки — відкриваються для розміщення коштів на строкових вкладах.

Бюджетні рахунки — для обслуговування державних установ, шкіл, лікарень, органів місцевого самоврядування.

Валютні рахунки — для зберігання та переказу коштів у іноземній валюті.

Усі рахунки відкриваються відповідно до міжнародного стандарту IBAN (з 2020 року), що спрощує міжнародні розрахунки та автоматизує процеси ідентифікації.

Процедура відкриття рахунку в ПриватБанку є максимально автоматизованою. Фізичні особи можуть оформити рахунок:

у відділенні банку, пред'явивши паспорт та ПН;

дистанційно через Приват24 — без необхідності особистої присутності, за допомогою електронної ідентифікації (у тому числі через застосунок «Дія»).

Юридичні особи подають установчі документи, копії реєстраційних даних та витяги з ЄДР. Особлива увага приділяється перевірці клієнтів згідно з вимогами фінансового моніторингу (KYC — Know Your Customer), з метою запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

Після відкриття рахунку клієнт може здійснювати широкий спектр операцій:

- зарахування та зняття коштів (готівкових або безготівкових);
- перекази на інші рахунки (внутрішні та міжбанківські, у тому числі міжнародні);
- оплата товарів і послуг, комунальних платежів, податків;
- сплата кредитів, штрафів, митних платежів;
- отримання звітності та виписок;
- підключення до платіжних сервісів (Apple Pay, Google Pay, Payoneer тощо);
- автоматичне формування шаблонів платежів, налаштування регулярних переказів.

Усі операції клієнти можуть виконувати дистанційно через Приват24, мобільний додаток або чат-боти. Доступна також можливість керування кількома рахунками, налаштування лімітів, блокування у випадку втрати картки або підозри на шахрайство.

Ведення рахунків тісно пов'язане з послугою розрахунково-касового обслуговування, що передбачає:

- обробку вхідних та вихідних платежів;
- здійснення касових операцій у відділеннях;
- інкасацію коштів для бізнес-клієнтів;
- обслуговування через POS-термінали та мобільні каси;
- ведення зарплатних проєктів.

Для корпоративних клієнтів передбачено автоматизовану подачу платіжних документів, інтеграцію з бухгалтерськими системами (М.Е.Дос, 1С

тощо), гнучке управління платіжними лімітами, аналітику витрат, а також можливість мультивалютного обслуговування.

Всі операції з рахунками ведуться відповідно до:

Інструкції НБУ №492 про порядок відкриття і ведення рахунків;

Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансовий моніторинг»;

внутрішніх нормативів банку.

ПриватБанк реалізує внутрішній контроль за транзакціями, ідентифікує підозрілі операції та виконує обов'язки суб'єкта фінансового моніторингу.

Операції з відкриття та ведення рахунків у ПриватБанку є технологічно розвиненими, масовими та орієнтованими на зручність клієнтів. Завдяки автоматизації процесів, високій швидкості обслуговування та широким функціональним можливостям, банк залишається лідером за кількістю відкритих рахунків в Україні. Такий підхід створює ефективну платформу для подальшого розвитку фінансових послуг і цифрової банківської екосистеми.

6. Аналіз результатів діяльності АТ КБ "ПриватБанк"

Аналіз результатів діяльності банківської установи є необхідним етапом для оцінки її фінансової стабільності, ефективності управління активами й пасивами, прибутковості та здатності протистояти ризикам. АТ КБ «ПриватБанк» як системно важливий державний банк демонструє стійке зростання ключових фінансових показників та ефективну адаптацію до складних економічних умов, зокрема в період повномасштабної війни.

На основі офіційної звітності ПриватБанку за останні роки простежується така динаміка:

Показник	2021	2022	2023
Активи, млрд грн	582,5	734,5	805,3
Власний капітал, млрд грн	64,6	87,9	106,7
Чистий прибуток, млрд грн	35,0	30,3	47,4
Кредитний портфель (нетто), млрд грн	54,3	60,8	74,5
Депозити фізичних осіб, млрд грн	287,1	381,2	440,8
Частка проблемних кредитів (NPL), %	22,1	18,4	14,6

Аналіз активів свідчить про стабільне зростання ресурсної бази банку: у 2023 році загальні активи сягнули понад 800 млрд грн, що зумовлено переважно збільшенням обсягу державних облігацій у портфелі банку та приростом залишків на кореспондентських рахунках в НБУ.

Власний капітал зріс більш ніж на 65% за 3 роки, що вказує на послідовне реінвестування прибутків та зміцнення фінансової стійкості банку.

Чистий прибуток ПриватБанку у 2023 році став рекордним за всю історію — 47,4 млрд грн, що обумовлено: високою дохідністю ОВДП у портфелі банку; ефективною оптимізацією витрат; зростанням обсягів безготівкових операцій та комісійних доходів; стабільністю депозитної бази.

У структурі доходів ПриватБанку основну частку складають: чистий процентний дохід (понад 60%); чистий комісійний дохід (близько 30%); інші операційні доходи (валютні, торгові операції, прибуток від переоцінки активів).

Витрати банку включають витрати на персонал, адміністративні витрати, формування резервів під знецінення активів тощо. Спостерігається тенденція до оптимізації витрат при одночасному зростанні операційного прибутку.

Коефіцієнти прибутковості банку (за 2023 рік):

ROA (прибутковість активів) $\approx 5,8\%$;

ROE (прибутковість капіталу) $\approx 44,4\%$.

Ці показники значно перевищують середні значення по банківській системі, що свідчить про ефективне управління ресурсами банку.

На кінець 2023 року банк обслуговував: понад 18 млн фізичних осіб; понад 1 млн юридичних осіб та ФОП; понад 300 тис. зарплатних проєктів; лідерство на ринку платіжних карток ($\approx 50\%$ активних карт в Україні).

ПриватБанк зберігає стабільно високий рівень довіри серед клієнтів, зокрема завдяки швидкому реагуванню на запити ринку, безперервному впровадженню цифрових сервісів і високій швидкості обслуговування.

Банк зменшив частку проблемних кредитів (NPL) завдяки: внутрішнім програмам реструктуризації; активному продажу проблемної заборгованості; консервативному підходу до кредитування в умовах воєнного часу.

Формування резервів на покриття збитків від кредитних ризиків є надійною практикою управління ризиками: резерви у 2023 році забезпечують понад 120% потенційних втрат, що свідчить про достатній рівень захисту активів.

За результатами аналізу можна зробити висновок, що АТ КБ «ПриватБанк» демонструє високу фінансову стійкість, прибутковість, розвинену клієнтську інфраструктуру та системний підхід до управління ризиками. Банк не лише втримав позиції в умовах кризи, а й забезпечив рекордний фінансовий результат. Така динаміка свідчить про ефективну модель управління, конкурентоспроможність на ринку й ключову роль у стабілізації банківського сектору України.

7. Висновки та пропозиції

Проходження онлайн-практики в АТ КБ «ПриватБанк» дало змогу всебічно ознайомитися з діяльністю однієї з найбільших і найвпливовіших банківських установ України. У процесі роботи було детально проаналізовано основні напрями банківської діяльності, зокрема: структуру управління, операції з платіжними картками, депозитні та кредитні послуги, дистанційне обслуговування клієнтів, а також функціонування рахунків і результати фінансової діяльності банку.

ПриватБанк підтвердив свою репутацію лідера фінансового сектору завдяки:

- впровадженню інноваційних цифрових сервісів (особливо через мобільний додаток Приват24);
- гнучкій та надійній депозитній політиці;
- масовому і зваженому кредитуванню фізичних та юридичних осіб;
- прозорості обслуговування та дотриманню банківських стандартів;
- високим фінансовим результатам навіть в умовах економічної нестабільності.

Аналіз діяльності банку свідчить про його здатність адаптуватися до змін зовнішнього середовища, успішно керувати ризиками, впроваджувати технології та підтримувати довіру мільйонів клієнтів. І на його основі та вивчення основних напрямів діяльності банку можна запропонувати такі напрями покращення та подальшого розвитку:

Посилення фінансової грамотності клієнтів. Розширення освітніх програм, вебінарів і курсів для фізичних осіб щодо користування банківськими продуктами, управління особистими фінансами та безпеки онлайн-операцій сприятиме зміцненню довіри клієнтів і зниженню ризиків шахрайства.

Удосконалення роботи з проблемною заборгованістю. Враховуючи наявність NPL у кредитному портфелі, доцільно розширити програми реструктуризації для клієнтів, які потрапили у складні фінансові обставини, а також впровадити нові цифрові інструменти для раннього виявлення ризиків неплатежів.

Дальша цифровізація процесів для бізнес-клієнтів .Удосконалення функціоналу «Приват24 для Бізнесу», автоматизація взаємодії з бухгалтерськими системами, спрощення процедур отримання фінансування для мікро- та малого бізнесу покращить якість обслуговування корпоративного сегмента.

Розширення продуктової лінійки для молоді та студентів. Запровадження спеціалізованих кредитних і накопичувальних продуктів для молоді, студентів та перших робітників сприятиме залученню нових клієнтів і формуванню довготривалих відносин.

Інтеграція з міжнародними фінансовими сервісами. З огляду на зростаючу міграцію громадян, варто розвивати партнерства з іноземними банками та платіжними системами для спрощення міжнародних переказів, обміну валюти та відкриття мультивалютних рахунків.

Удосконалення кібербезпеки та боротьби з шахрайством .Постійне оновлення системи захисту від фішингу, підозрілих транзакцій і шахрайських атак, зокрема шляхом впровадження AI/ML-рішень, є критично важливим для збереження довіри клієнтів у цифровому середовищі.

Участь у практиці дозволила закріпити теоретичні знання, здобуті під час навчання, і набути практичного розуміння функціонування сучасної банківської установи, що є важливим етапом професійного становлення фахівця у фінансово-економічній сфері.

8. 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>
2. Про Національний банк України Закон України від 20.05.1999 № 679-XIV URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
3. Національний банк України. Офіційний вебсайт URL: <https://bank.gov.ua>
4. ПриватБанк. Офіційний сайт URL: <https://privatbank.ua>
5. Публічна фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк» за 2021–2023 роки URL: <https://privatbank.ua/ru/annual-reports>
6. Основи банківської справи : підручник / [за ред. О. І. Лаврушина]. Київ : КНЕУ, 2021. 472 с.
7. Банківські операції : підручник / [Савлук М. І., Мороз А. М., Лаврушин О. І. та ін.] ; за ред. М. І. Савлука. Київ : КНЕУ, 2020. 598 с.
8. Фінансовий ринок : підручник / Д. Г. Лук'яненко, М. О. Короткий, Т. М. Мостенська та ін. Київ : КНЕУ, 2020. 520 с.
9. Платіжні системи: організація та функціонування : монографія / [Мельник А. Ф., Лисенко В. І., Ващенко Т. О. та ін.] Київ : ЦУЛ, 2021. 380 с.
10. Кредитування банківськими установами в умовах ризику : монографія / за ред. В. В. Кравця. Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2022. 312 с.