

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЧЕРНІВЕЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ЮРІЯ ФЕДЬКОВИЧА

ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ І КРЕДИТУ

РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВ: ЦИФРОВІЗАЦІЯ ТА НОВІ МОЖЛИВОСТІ

Кваліфікаційна робота

Рівень вищої освіти – перший (бакалаврський)

Виконала:

студентка 4 курсу групи 472-3
денної форми навчання
спеціальності 072 «Фінанси,
банківська справа, страхування та
фондовий ринок»

Волянська Галина Віталіївна _____

Науковий керівник:

к.е.н., доцент кафедри фінансів і кредиту
Харабара Віолетта Миколаївна

*До захисту допущено на засіданні кафедри
протокол № 13 від 8 червня 2026 р.*

*Завідувач кафедри фінансів і кредиту
_____ доц. Харабара В. М.*

АНОТАЦІЯ

Волянська Г. В. Розрахунково-касове обслуговування банків: цифровізація та нові можливості. Рукопис. Кваліфікаційна робота на здобуття першого (бакалаврського) рівня вищої освіти за спеціальністю 072 – Фінанси, банківська справа та страхування. Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича, Чернівці, 2026.

У випускній кваліфікаційній роботі досліджено особливості розрахунково-касового обслуговування банків в умовах цифровізації фінансового сектору України. Розглянуто перехід від традиційних до цифрових банківських сервісів, які забезпечують дистанційне управління рахунками та проведення фінансових операцій у режимі реального часу. На прикладі «ПриватБанку» проаналізовано основні цифрові інструменти банківського обслуговування. Встановлено, що цифровізація підвищує ефективність і зручність банківських послуг, розширює їхній спектр і водночас посилює значення кібербезпеки та захисту даних клієнтів.

Ключові слова: розрахунково-касове обслуговування, касові операції, банки, електронні платежі, мобільний банкінг, АТ КБ «ПриватБанк».

ANNOTATION

Volianska H. V. Bank settlement and cash services: digitalization and new opportunities. Manuscript. Qualification thesis for obtaining the first (bachelor's) level of higher education in specialty 072 – Finance, Banking and Insurance. Yuriy Fedkovych Chernivtsi National University, Chernivtsi, 2026.

The bachelor's qualification thesis examines the features of bank settlement and cash services in the context of the digitalization of Ukraine's financial sector. It considers the transition from traditional to digital banking services that enable remote account management and real-time financial transactions. Using "PrivatBank" as a case study, the main digital tools of banking services are analyzed. It is established that digitalization increases the efficiency and convenience of banking services, expands their range, and simultaneously highlights the growing importance of cybersecurity and the protection of client data.

Keywords: settlement and cash services, cash operations, banks, electronic payments, mobile banking, JSC CB "PrivatBank".

Кваліфікаційна робота містить результати власних досліджень. Використання чужих ідей, результатів і текстів наукових досліджень мають посилання на відповідне джерело.

Г. В. Волянська

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВ.....	7
1.1. Сутність та значення розрахунково-касового обслуговування.....	7
1.2. Основні види касових операцій банку.....	12
1.3. Організація касових операцій у банках.	17
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ЦИФРОВІЗАЦІЇ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВ.....	21
2.1. Сучасний стан ринку розрахунково-касових послуг в Україні.	21
2.2. Аналіз цифрових сервісів.....	35
2.3. FinTech та інновації у сфері розрахунково-касового обслуговування.	41
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ ЕКОНОМІКИ	52
3.1. Інноваційні технології у сфері РКО.	52
3.2. Перспективи розвитку цифрових платіжних сервісів в Україні.....	55
ВИСНОВКИ	65
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ	69

ВСТУП

Актуальність дослідження. У сучасних умовах розвитку банківського сектору розрахунково-касові операції набувають особливого значення, оскільки виступають важливим елементом забезпечення стабільного функціонування фінансової системи. Вони мають суттєвий вплив на перебіг економічних процесів як на рівні окремих суб'єктів господарювання, так і в масштабах національної економіки.

Розрахунково-касове обслуговування є первинною ланкою взаємодії між банком і клієнтом, тому якість його організації значною мірою визначає рівень довіри та подальший характер співпраці. Ефективність цих операцій безпосередньо впливає на конкурентоспроможність банківських установ.

Одним із ключових завдань банків є забезпечення безперервного розрахунково-касового обслуговування клієнтів, яке охоплює приймання, зберігання та видачу готівкових коштів, а також організацію інкасації. Це сприяє гарантуванню збереження коштів клієнтів і підтриманню належного рівня касової дисципліни.

Розрахунково-касові операції є одним із провідних напрямів діяльності банківських установ, оскільки пов'язані з обігом готівки та потребують постійного контролю, дотримання встановлених процедур і регулярного проведення перевірок та ревізій.

Контроль за станом ринку готівкових операцій є важливою умовою покращення економічної ситуації в Україні. Від ефективності регулювання готівкового обігу значною мірою залежить стабільність фінансової системи та рівень довіри до банківського сектору.

В умовах конкуренції комерційні банки змушені постійно підвищувати якість касового обслуговування, оскільки саме цей фактор впливає на залучення та утримання клієнтів. Важливу роль у цьому процесі відіграє рівень технічного забезпечення банківських установ, який у багатьох випадках залишається недостатньо сучасним і потребує оновлення.

Підвищення якості касових послуг неможливе без впровадження інноваційних технологій, автоматизації процесів та модернізації обладнання, що дозволить підвищити ефективність роботи банків і покращити обслуговування клієнтів.

Теоретичні та практичні аспекти здійснення банківських операцій загалом, а також розрахунково-касового обслуговування зокрема, стали предметом наукових досліджень багатьох науковців, серед яких: О.Ф. Андросова, О.С. Вовченко, І.М. Вядрова, О.М. Гладчук, Н.І. Демчук, О.В. Дзюблюк, О.В. Довгаль, А.В. Задорожна, І.В. Литвинчук, Б.Л. Луців, В.В. Матвєєв, Н.Ю. Няньчук, С.П. Прасолова, М.М. Репета, Л.М. Рябініна, Б.В. Самородов, С.Д. Смолінська, Т.Б. Стечишин, І.Я. Ткачук, О.М. Тридід, Л.І. Ухлічева, В.М. Харабара, Я.І. Чайковський, А.В. Череп, І.О. Чкан та інші. Водночас, попри значний обсяг наукових напрацювань у цій сфері, низка аспектів, пов'язаних із впровадженням інноваційних підходів та визначенням перспектив розвитку розрахунково-касових операцій, і надалі залишається дискусійною та потребує подальшого ґрунтовного вивчення.

Метою даної роботи є теоретичні та практичні аспекти аналізу впровадження сучасних інформаційно-цифрових технологій у сферу розрахунково-касового обслуговування в банківській діяльності.

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити такі **завдання**:

1. проаналізувати розрахункові операції банку у системі банківських послуг та їх теоретичні засади;
2. визначити сутність і різновиди касових операцій банку та дослідити вплив процесів цифровізації на їх розвиток;
3. розглянути організацію контролю та аналізу діяльності банку у сфері розрахунково-касового обслуговування в умовах діджиталізації;
4. надати загальну організаційно-економічну характеристику АТ КБ «ПриватБанк»;
5. здійснити аналіз розрахунково-касових операцій АТ КБ «ПриватБанк» за окремими напрямками;

6. оцінити систему контролю та ефективність розрахунково-касового обслуговування в АТ КБ «ПриватБанк»;

7. виявити основні проблеми впровадження сучасних інформаційно-цифрових технологій у сфері розрахунково-касових операцій у банківській діяльності;

8. запропонувати шляхи вдосконалення розрахунково-касового обслуговування в АТ КБ «ПриватБанк» з урахуванням сучасних тенденцій розвитку фінансових технологій.

Об'єктом дослідження виступає розрахунково-касове обслуговування в банківських установах.

Предметом даної роботи є дослідження напрямів удосконалення розрахунково-касового обслуговування в АТ КБ «ПриватБанк» в умовах цифрової трансформації банківської сфери.

Методи дослідження. У процесі виконання роботи були використані загальнонаукові методи пізнання, зокрема теоретичне узагальнення та систематизація, що дали змогу структурувати та осмислити отриману інформацію. Метод спостереження застосовувався для вивчення практичних особливостей організації розрахунково-касового обслуговування в АТ КБ «ПриватБанк». Графічний метод дозволив наочно представити результати дослідження у вигляді схем, графіків і діаграм, що полегшило їх подальший аналіз.

Інформаційно-аналітична база роботи. Дослідження ґрунтується на наукових працях вітчизняних і зарубіжних учених, а також фахівців у сфері розрахунково-касового обслуговування банківських установ. Використані джерела формують теоретичну основу роботи та сприяють виявленню сучасних проблем і перспектив розвитку розрахунково-касових операцій у банківському секторі.

Інформаційно-правову та аналітичну базу дослідження становлять законодавчі акти України, постанови та розпорядження Кабінету Міністрів України, укази Президента України, нормативно-правові документи

Національного банку України. Також використано статистичні матеріали щодо функціонування банківської системи, фінансову звітність і внутрішню документацію АТ КБ «ПриватБанк».

Структура роботи. Робота складається зі вступної частини, трьох основних розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг дослідження становить 88 сторінок, з яких основний текст викладено на 69 сторінках.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВ

1.1. Сутність та значення розрахунково-касового обслуговування.

У сучасній економіці комерційні банки займають важливе місце у забезпеченні обслуговування господарської діяльності клієнтів, тим самим підтримуючи розвиток реального сектору. Одним із найпоширеніших і найбільш уніфікованих напрямів банківських послуг є розрахунково-касове обслуговування (РКО), яке охоплює здійснення платежів та операцій із грошовими коштами.

Розрахунково-касове обслуговування (РКО) виступає однією з ключових функцій банківської системи, оскільки забезпечує організацію та проведення грошових операцій між підприємствами, державними органами та населенням. В умовах сучасної економіки, для якої характерне домінування безготівкових розрахунків і активний розвиток цифрових технологій, значення РКО постійно посилюється, зазнаючи змін під впливом новітніх фінансових інструментів та інноваційних рішень [9].

Будь-яка операція банків так чи інакше пов'язана з проведенням платежів, тобто супроводжується розрахунковим або касовим обслуговуванням клієнта. Водночас для здійснення таких операцій банки не потребують залучення додаткових ресурсів, оскільки необхідні кошти знаходяться на рахунках клієнтів, за дорученням яких і виконуються відповідні платежі чи касові дії. За своєю сутністю ці операції є послугами, за надання яких банки отримують винагороду у формі комісійних платежів.

Отримання доходів від таких операцій потребує для банків відносно невеликих витрат і супроводжується мінімальним рівнем ризику для їхнього фінансового стану. У зв'язку з цим збільшення обсягів розрахунково-касового обслуговування розглядається як стабільний та ефективний інструмент підвищення прибутковості й рентабельності банківської діяльності.

Для клієнтів банків проведення розрахунково-касових операцій забезпечує надходження коштів за реалізовані товари чи надані послуги, здійснення платежів за необхідні виробничі ресурси, виплату заробітної плати працівникам, виконання зобов'язань перед бюджетом і позабюджетними фондами, а також формування та використання заощаджень.

Розрахунково-касове обслуговування – це набір послуг, які банк надає своїм клієнтам на основі відповідного договору, включаючи переказ коштів з рахунка (або на рахунок) клієнта, видачу готівки, а також здійснення інших операцій, передбачених угодами [15]. Сутність цих послуг полягає в організації та забезпеченні руху грошових ресурсів на рахунках клієнтів відповідно до їхніх розпоряджень.

Розрахунково-касове обслуговування займає провідне місце в діяльності комерційних банків України та становить значну частину їхніх доходів. Згідно із Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», ці послуги визначаються як набір послуг, наданих банком клієнту на підставі відповідного договору, які пов'язані з переказом коштів з рахунка (на рахунок) клієнта, видачею готівки, а також здійсненням інших операцій, передбачених угодами [35].

Організація розрахунково-касового обслуговування в комерційних банках ґрунтується на загальновизнаних принципах, які визначаються особливостями та закономірностями функціонування банківського ринку [18]:

Відносини між банком і клієнтом у сфері розрахунково-касового обслуговування будуються на принципах партнерства, взаємної вигоди та оформлюються відповідним договором про розрахунково-касове обслуговування.

Суб'єкти господарювання, які мають у своєму розпорядженні грошові кошти, можуть самостійно обирати банк для розрахунково-касового обслуговування, а також обирати форму проведення розрахунків — готівкову або безготівкову.

Проведення безготівкових розрахунків між економічними агентами здійснюється з дотриманням принципу строковості та можуть бути довгостроковими, строковими чи простроченими, залежно від умов, визначених у договорі.

Строк здійснення переказу коштів визначається клієнтом відповідно до умов, закріплених у його договорах із контрагентами.

Переказ коштів або видача готівки з рахунку здійснюється банком виключно за дорученням власника рахунку та у встановленому ним порядку.

Кожен клієнт має право на нерозголошення інформації щодо стану його банківських рахунків, що забезпечує конфіденційність обслуговування.

В організації розрахунково-касових операцій виділяють три основні етапи: підготовка організаційних, технічних і технологічних передумов для проведення платежу; формування та передача платіжної інформації; безпосереднє здійснення переказу або передавання коштів, тобто виконання самого платежу [36].

На першому етапі здійснюються організаційно-технічні заходи, зокрема відкриття банківських рахунків для учасників платіжної системи, створення комп'ютерних і комунікаційних систем зв'язку, організація процесів приймання, оброблення, обліку та передачі даних, а також випуск платіжних карток.

Другий етап охоплює операції з підготовки платіжної інформації, її захисту, передавання до банку та перевірки на справжність інформації, необхідної для проведення розрахунків із використанням відповідних платіжних засобів.

На третьому етапі відбувається безпосереднє виконання платежу, що включає видачу або приймання готівки з рахунків клієнтів, переказ коштів між рахунками платника і отримувача, а також взаємозалік заборгованостей. Важливу роль у процесі розрахунково-касових операцій відіграють платіжні інструменти — носії інформації, які є підставою для здійснення банківських переказів або касових операцій, зокрема чеки, векселі, платіжні доручення та різні види платіжних карток.

В умовах економічної та політичної нестабільності в Україні ефективність діяльності банківських установ є нерівномірною. Водночас на сучасному етапі розвитку банківського сектору конкурентні позиції утримують ті банки, які забезпечують якісне обслуговування клієнтів за умови мінімальних витрат. Загалом, у процесі вибору банку для розрахунково-касового обслуговування клієнти зазвичай враховують низку ключових критеріїв, зокрема: надійність банку, оперативність роботи персоналу, відсутність затримок у проведенні платежів, рівень комісійної винагороди за РКО, а також рівень впровадження сучасних технологій в обслуговуванні [18].

Важливе місце в системі розрахунково-касового обслуговування клієнтів займають касові операції, які охоплюють приймання готівкових коштів від клієнтів, їх видачу з кас банківських установ, а також організацію грошового обігу між банком і клієнтами. Облік таких операцій і оформлення відповідної касової документації здійснюється згідно з вимогами «Інструкції про касові операції в банках України» та «Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України».

На сучасному етапі розвитку банківських технологій банки мають можливість обслуговувати як юридичних, так і фізичних осіб за допомогою мережі Інтернет та мобільного зв'язку. Системи електронного банкінгу дають змогу здійснювати розрахункові операції дистанційно, без необхідності відвідування відділення банку, а також оперативно отримувати інформацію щодо стану рахунків. До основних переваг дистанційного розрахунково-касового обслуговування через Інтернет відносять зручність використання, економію часу, захист і конфіденційність переданих даних, простоту підключення до сервісу, а також наявність документального підтвердження всіх операцій. Крім того, клієнти можуть у будь-який час, у тому числі поза межами операційного дня, переглядати банківські виписки та здійснювати оплату рахунків [21].

Одним із ключових напрямів розрахунково-касового обслуговування банківських установ є комплексне надання послуг клієнтам. Воно охоплює

основні банківські операції, пов'язані з веденням розрахункових (поточних) рахунків як у національній, так і в іноземній валюті, здійсненням платіжних операцій, а також проведенням операцій з готівковими коштами.

Надання послуг розрахунково-касового обслуговування (РКО) забезпечує формування ефективної системи управління грошовими потоками, що відкриває для суб'єктів господарювання широкі можливості раціонального використання власних фінансових ресурсів. АТ КБ «ПриватБанк» застосовує інноваційні підходи до управління фінансами підприємств, використовуючи сучасні інформаційні технології. Це дозволяє підвищити мобільність використання коштів, отримувати додатковий дохід шляхом розміщення тимчасово вільних ресурсів на депозитних рахунках, а також оперативно залучати різні види кредитування для забезпечення безперервності поточної діяльності [34].

Ефективне управління грошовими потоками дає змогу підприємствам досягати стратегічних цілей, підтримувати високу оборотність капіталу, забезпечувати стабільність господарської діяльності, зміцнювати фінансову стійкість і отримувати додатковий прибуток, що, у свою чергу, сприяє формуванню додаткових інвестиційних ресурсів.

В Україні функціонує розвинена система банківського розрахунково-касового обслуговування суб'єктів підприємницької діяльності. Водночас важливим залишається належна організація та якісне виконання операцій РКО. Сьогодні розрахунково-касові операції мають суттєве значення як для фізичних осіб-підприємців, так і для юридичних осіб, відіграючи важливу роль у забезпеченні безперервності та ефективності економічних процесів [54].

Розрахунково-касове обслуговування є однією з ключових складових банківських послуг і посідає важливе місце серед усіх операцій, що здійснюються банками. Порушення або ускладнення в проведенні таких операцій можуть мати негативні наслідки, адже це спричиняє уповільнення руху грошових коштів і дестабілізацію грошового обороту підприємств.

Таким чином, розрахунково-касове обслуговування виступає важливим елементом функціонування банківської системи та економіки в цілому,

забезпечуючи безперервність грошового обігу, ефективність фінансових взаємовідносин між суб'єктами господарювання та стабільність платіжної системи держави. Його розвиток безпосередньо пов'язаний із рівнем цифровізації банківського сектору, впровадженням інноваційних технологій та підвищенням якості банківських послуг.

1.2. Основні види касових операцій банку.

Касові операції банку є невід'ємною складовою розрахунково-касового обслуговування та забезпечують рух готівкових коштів між банківськими установами та їх клієнтами. Вони відіграють важливу роль у підтриманні готівкового обігу, задоволенні потреб фізичних та юридичних осіб у готівкових коштах, а також у забезпеченні безперебійного функціонування фінансової системи.

За умов посилення конкуренції кожен банк прагне розширити клієнтську базу, а безперервне та якісне касове обслуговування виступає важливим чинником налагодження ефективної взаємодії з клієнтами. Ці операції мають істотне значення як для банків, так і для їхніх клієнтів, оскільки традиційні джерела банківських доходів, зокрема операції з державними облігаціями та кредитування, поступово знижують свою прибутковість.

Кожен раз, коли банк приймає готівкові кошти від клієнтів, відбувається збільшення його резервної бази, що створює передумови для розширення активних операцій і, відповідно, зростання доходів. Регулювання та контроль грошового обігу, який здійснюється банківською системою, є важливим чинником стабілізації та покращення економічної ситуації в державі. Касові операції комерційних банків охоплюють широкий спектр дій з готівковими коштами та відіграють суттєву роль у забезпеченні ефективного функціонування банківської системи загалом [30].

Крім того, касові операції безпосередньо впливають на рівень ліквідності банку, оскільки забезпечують своєчасне надходження та видачу готівкових

коштів. Ефективна організація таких операцій дозволяє банківським установам підтримувати оптимальний баланс між готівковими резервами та безготівковими активами, що є важливою умовою їх фінансової стійкості.

В умовах цифровізації банківського сектору значення касових операцій поступово трансформується, однак вони й надалі залишаються необхідною складовою фінансової інфраструктури.

Види касових операцій представлені на рис. 1.1.

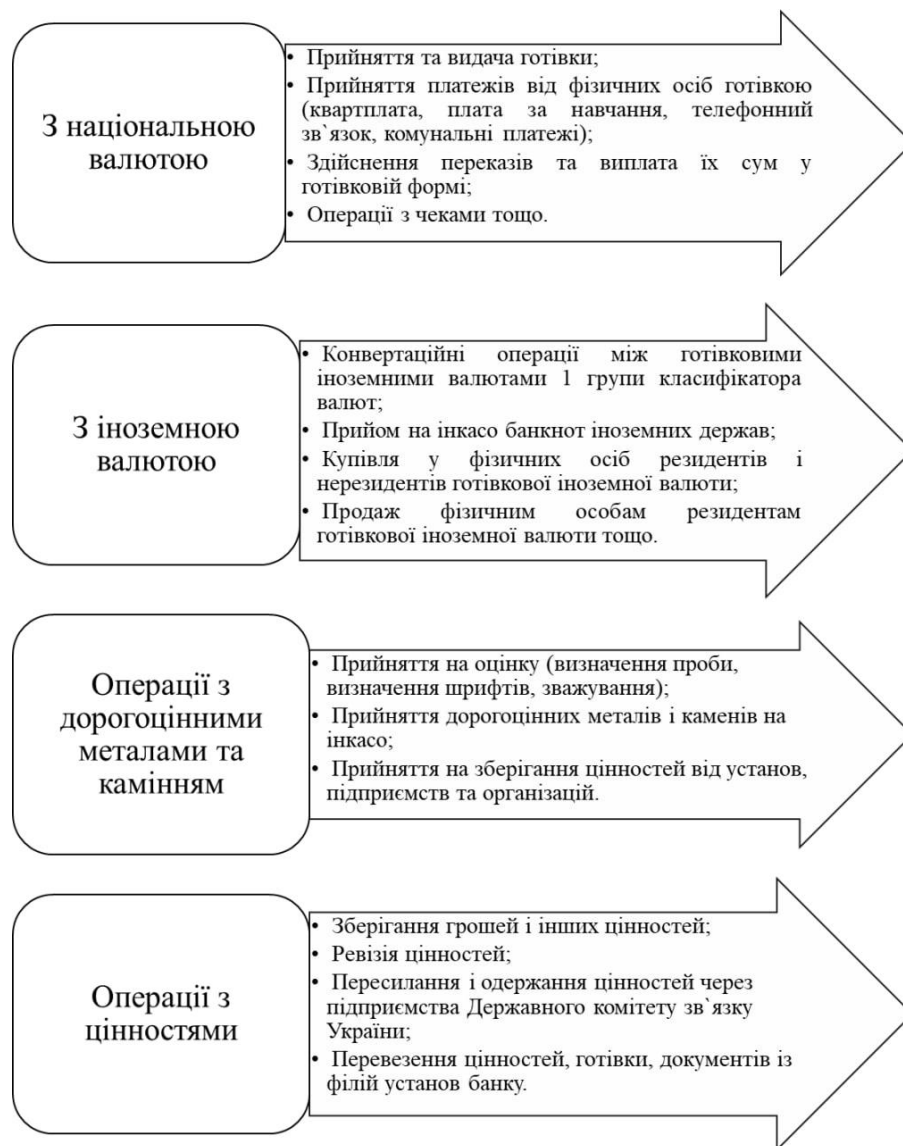


Рис.1.1. Види касових операцій банків [13]

Одним із основних видів касових операцій є приймання готівки. Дана операція здійснюється через каси банку та передбачає зарахування коштів на рахунки клієнтів. Джерелами надходження можуть бути виручка підприємств,

платежі населення за товари та послуги, податкові платежі, внески фізичних осіб на рахунки або депозити. Усі операції проводяться на підставі належно оформлених касових документів і підлягають обов'язковому обліку.

Не менш важливими є операції з видачі готівки, які здійснюються на підставі грошових чеків, касових ордерів або інших розрахункових документів. Такі операції включають виплату заробітної плати працівникам підприємств, видачу коштів на відрядження, господарські витрати, соціальні виплати, стипендії та інші потреби клієнтів. Видача готівки проводиться після перевірки документів, наявності коштів на рахунку та дотримання встановлених процедур безпеки.

Окремим видом касових операцій є інкасація готівки, що передбачає збір грошових коштів у підприємств, організацій та установ із подальшим їх транспортуванням до банку. Інкасація дозволяє мінімізувати ризики зберігання великих сум готівки на підприємствах і підвищує рівень безпеки грошового обігу. Цей процес здійснюється спеціалізованими службами з дотриманням правил охорони та транспортування цінностей.

Також банки проводять операції з обміну та розмінювання готівки, які спрямовані на забезпечення належної структури грошової маси в обігу. Це дозволяє підтримувати зручність використання готівкових коштів клієнтами, особливо у сфері роздрібної торгівлі та сфери послуг.

Крім того, до касових операцій належить сортування, перевірка справжності та перерахунок готівки, що забезпечує контроль якості грошових знаків, вилучення зношених або пошкоджених банкнот і монет, а також недопущення потрапляння фальшивих грошей у грошовий обіг.

Усі підприємства незалежно від форми власності — акціонерні, кооперативні, державні, колективні, громадські, а також фізичні особи-підприємці, які мають відкриті поточні рахунки в банках, зобов'язані зберігати свої кошти в банківських установах. За необхідності вони можуть отримувати готівку для різних потреб, зокрема для виплати заробітної плати, придбання цінних паперів, здійснення соціальних виплат і заохочень, виплати стипендій і

гонорарів, фінансування відряджень, а також забезпечення господарських витрат [33].

Банківські установи відіграють важливу роль в організації готівкового обігу, здійснюючи його прогнозування та аналіз. Національний банк України регулює обсяг і структуру готівкової маси відповідно до засад грошово-кредитної політики та виконує функції єдиного центру емісійних і касових операцій у державі.

Важливим аспектом також є розвиток безготівкових форм розрахунків, які поступово зменшують частку готівки в обігу та сприяють підвищенню ефективності фінансової системи. Використання платіжних карток, електронних платіжних сервісів та дистанційного банкінгу дозволяє оптимізувати касові операції та скоротити витрати на їх обслуговування. У перспективі подальший розвиток цифрових технологій сприятиме удосконаленню організації касової роботи та підвищенню якості банківських послуг.

Ключові завдання банківських установ у сфері організації готівкового обігу зображені на рис. 1.2.

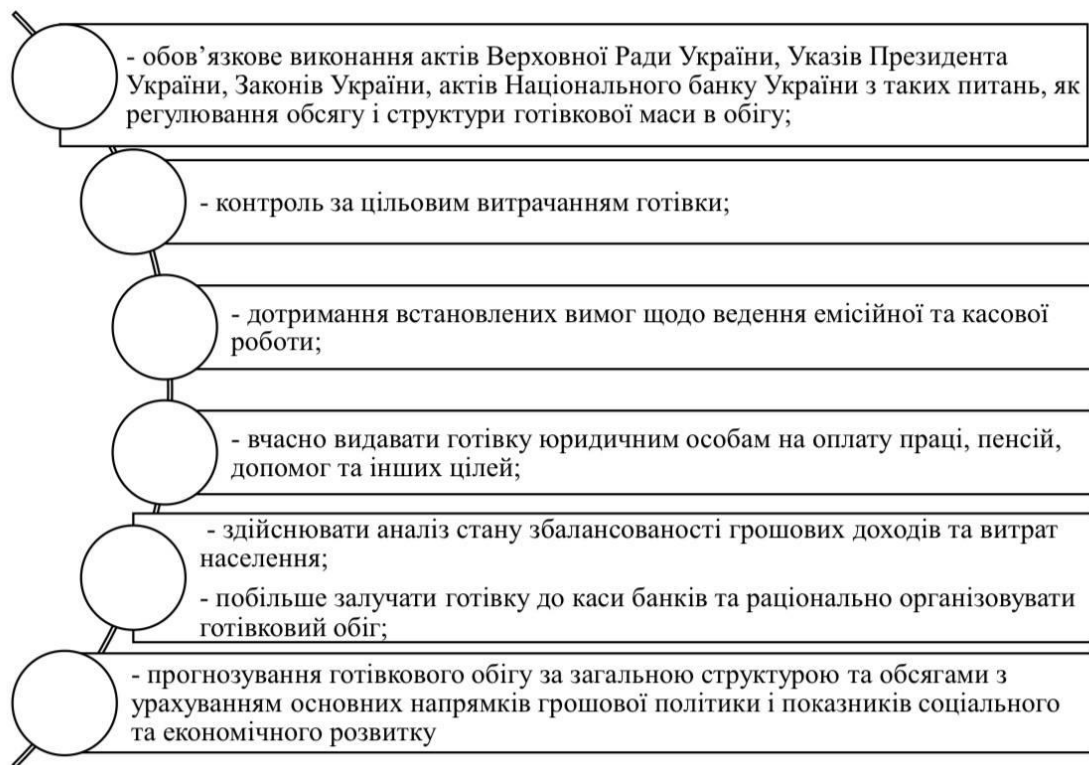


Рис. 1.2. Завдання банківських установ щодо готівкового обігу [15]

Реалізація зазначених завдань у сфері організації готівкового обігу потребує від банківських установ чіткої та ефективної системи управління касовими операціями. Вона повинна забезпечувати безперервність руху готівки, її належний облік, своєчасне надходження до банківської системи та раціональний розподіл між суб'єктами економіки. Саме від рівня організації касової роботи значною мірою залежить стабільність функціонування грошового ринку та довіра клієнтів до банківських установ.

Касові операції банку в практичній діяльності охоплюють не лише стандартні процедури приймання та видачі готівки, а й більш складні процеси, пов'язані з її перевіркою, перерахунком, пакуванням та транспортуванням. Особливе значення має контроль за справжністю банкнот, їх платіжністю та відповідністю встановленим вимогам, що дозволяє мінімізувати ризики обігу фальшивих або зношених грошових знаків.

Важливою складовою касових операцій є також їх документальне оформлення. Кожна операція з готівкою повинна бути підтверджена відповідними первинними документами, що забезпечує прозорість обліку та можливість подальшого контролю. Це дозволяє банкам здійснювати внутрішній аудит, а також виконувати вимоги регулятора щодо звітності та фінансового моніторингу [24].

Окремо слід відзначити, що касові операції тісно пов'язані з організацією роботи касових підрозділів банку, які включають операційні каси, вечірні каси та каси перерахунку. Кожен із цих підрозділів виконує специфічні функції, що забезпечують безперервність обслуговування клієнтів та ефективність руху готівкових коштів упродовж операційного дня.

Крім того, розвиток сучасних технологій суттєво впливає на характер касових операцій. Автоматизація процесів, використання банкоматів, платіжних терміналів та систем дистанційного обслуговування зменшує обсяги ручної роботи з готівкою та підвищує швидкість і безпеку проведення операцій. Це сприяє поступовій трансформації касової діяльності банків у більш технологічно розвинену та клієнтоорієнтовану сферу.

Отже, касові операції банку є багатограним процесом, який поєднує організаційні, технічні та технологічні аспекти. Їх ефективне здійснення є необхідною умовою стабільного функціонування банківської системи та важливим фактором розвитку сучасної фінансової інфраструктури.

1.3. Організація касових операцій у банках.

Касові операції потребують чіткої організації та дотримання встановлених нормативів, оскільки вони безпосередньо пов'язані з рухом готівкових коштів і рівнем довіри до банківської системи. Ефективне управління касовими процесами передбачає використання сучасних технологій обробки готівки, автоматизацію операцій, а також посилення внутрішнього контролю, що дозволяє мінімізувати операційні ризики та підвищити швидкість обслуговування клієнтів [30].

Організація касової роботи в банківських установах України регулюється низкою нормативно-правових актів Національного банку України, серед яких: Інструкція щодо застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні, а також Інструкція про порядок здійснення валютно-обмінних операцій на території України. НБУ встановлює обов'язкові вимоги до проведення касових операцій із клієнтами, зокрема щодо правильного оформлення касових документів, порядку приймання та видачі готівкових коштів. На підставі зазначених нормативних документів банки формують власні внутрішні положення та інструкції, які регламентують організацію та здійснення касової діяльності [36].

Для виконання касових операцій у кожному банку створюється операційна каса (касовий відділ), яка забезпечує приймання, зберігання та видачу грошових коштів і цінностей.

Операційна каса — це спеціально обладнане приміщення (касовий вузол) у банку, його філії або відділенні, де здійснюються касові операції з обслуговування фізичних та юридичних осіб. Вона призначена для приймання,

видачі, перерахунку та зберігання готівки (гривні та валюти) протягом операційного дня [9].

Відповідальність за збереження готівки несуть керівник банку, головний бухгалтер і завідувач каси. З працівниками каси укладаються договори про матеріальну відповідальність.

Касові приміщення мають бути захищеними, ізольованими та обладнаними засобами безпеки. Доступ до них обмежується лише уповноваженими особами. Гроші зберігаються у сейфах, а їх перерахунок здійснюється із застосуванням лічильних машин. Касирам забороняється залишати цінності без нагляду або поза сейфами.

У банківських установах з невеликим обсягом операцій можливе створення єдиної прибутково-видаткової каси. У випадках, коли банк здійснює інкасацію готівкової виручки, додатково може функціонувати каса перерахунку, яка відповідає за перевірку та облік коштів, що надходять у інкасаторських сумках. Також окремі банки організовують вечірні каси для приймання готівки після завершення операційного дня, при цьому видаткові операції в таких касах не здійснюються.

Організація касової діяльності базується на системі планування та контролю готівкового обігу. Вона включає прогнозування касових оборотів, контроль за їх виконанням, формування графіків видачі готівки відповідно до потреб клієнтів, встановлення лімітів касових залишків, а також визначення порядку та строків інкасації для підприємств торгівлі та сфери послуг [15].

Під час приймання готівки касові працівники перевіряють справжність банкнот і монет, виявляють фальшиві або зношені купюри та вилучають їх з обігу. Прийняті кошти обліковуються, упаковуються згідно з установленими вимогами та зараховуються на рахунки клієнтів або передаються до сховища. У разі використання вечірньої каси зарахування коштів здійснюється наступного операційного дня. Клієнту видається підтверджуючий документ про внесення коштів, а у випадку виявлення фальшивих грошей — відповідна довідка та матеріали передаються до правоохоронних органів.

Видача готівки здійснюється через видаткові каси на підставі встановлених документів: грошових чеків, касових ордерів або інших розрахункових документів. Кошти можуть видаватися підприємствам, фізичним особам, позичальникам банку, а також для виплати заробітної плати, пенсій, соціальної допомоги та переказів.

Сучасні банки активно використовують банкомати як канал надання касових послуг. Клієнтам видаються платіжні картки та персональні коди доступу, що дозволяє здійснювати операції у будь-який час доби. Банкомати розміщуються не лише у відділеннях банків, а й у торговельних центрах, транспортних вузлах та інших громадських місцях, що підвищує доступність фінансових послуг [17].

Ефективність касового обслуговування значною мірою залежить від достатнього обсягу готівки в операційній касі. Для цього банки використовують механізми підкріплення готівкових резервів, передбачені нормативними актами центрального банку. У разі недостатності готівки установи заздалегідь планують її поповнення, враховуючи прогнознi обсяги надходжень і виплат.

Касові операції відіграють важливу роль у діяльності банківської системи, оскільки сприяють формуванню ресурсної бази, розширенню активних операцій та отриманню додаткових доходів. Крім того, банки отримують комісійні доходи за проведення операцій з готівкою та можуть надавати додаткові послуги, такі як інкасація та обслуговування через банкомати, що підвищує їхню прибутковість і конкурентоспроможність [31].

Окрім цього, важливою складовою організації касових операцій є впровадження систем внутрішнього аудиту та постійного моніторингу діяльності касових працівників. Такі системи дозволяють своєчасно виявляти порушення, запобігати зловживанням та підвищувати загальний рівень фінансової дисципліни в банківській установі. Внутрішній контроль охоплює регулярні перевірки касової дисципліни, інвентаризацію готівки, аналіз відповідності операцій встановленим нормативам та процедурам.

Сучасні банки також активно впроваджують інноваційні технології для оптимізації касових процесів, зокрема використання автоматизованих депозитних машин, електронних черг, систем відеоспостереження та біометричної ідентифікації клієнтів. Це сприяє підвищенню ефективності обслуговування, зменшенню часу проведення операцій і зниженню впливу людського фактора.

Важливе значення має також підготовка та підвищення кваліфікації працівників каси. Вони повинні регулярно проходити навчання щодо змін у нормативно-правовій базі, новітніх методів виявлення підроблених банкнот, а також правил безпеки під час роботи з готівкою. Високий рівень професійної підготовки персоналу є запорукою надійності та безпеки касових операцій [46].

Таким чином, організація касових операцій у банках є складним процесом, що потребує чіткої регламентації, технічного забезпечення та ефективного контролю. Дотримання цих вимог забезпечує стабільну роботу банку, підвищує довіру клієнтів і сприяє розвитку фінансової системи.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ЦИФРОВІЗАЦІЇ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВ

2.1. Сучасний стан ринку розрахунково-касових послуг в Україні.

У сучасному конкурентному середовищі банківського сектору України результативність діяльності фінансових установ значною мірою визначається їхньою здатністю впроваджувати інновації та пропонувати клієнтам сучасні продукти й сервіси. АТ КБ «ПриватБанк», як один із провідних учасників ринку, активно використовує інноваційні підходи для розширення клієнтської бази, оптимізації операційних процесів і підвищення загальної ефективності своєї діяльності, що позитивно відображається на фінансових результатах. У цьому підрозділі розглядається вплив інноваційних продуктів і послуг банку на його ключові фінансові показники [13].

Запровадження фінансових інновацій у банківській діяльності є багатогранним процесом, що передбачає не тільки створення нових продуктів і сервісів, а й удосконалення внутрішніх операцій, підвищення якості обслуговування клієнтів та раціоналізацію витрат. Для банку інноваційний напрям став ключовим елементом стратегії розвитку, особливо після націоналізації, коли виникла потреба у відновленні довіри з боку клієнтів і зміцненні конкурентних позицій на ринку.

АТ КБ «ПриватБанк» є провідною універсальною банківською установою України з розгалуженою міжрегіональною мережею, діяльність якої спрямована насамперед на надання платіжних послуг як фізичним особам, так і підприємствам різних форм власності.

Станом на сьогодні банк обслуговує 918 тисяч корпоративних клієнтів, 1 млн фізичних осіб-підприємців і веде 18,2 мільйонів рахунків фізичних осіб. Щоденно сервісами ПриватБанку користуються більше ніж 2 мільйони клієнтів.

Інноваційна стратегія ПриватБанку спрямована на впровадження в Україні сучасних банківських рішень, що відкривають клієнтам нові можливості для

ефективного управління власними фінансами. Банк став піонером на ринку, одним із перших запровадивши інтернет-банкінг «Приват24» та GSM-банкінг. Крім того, у його мережі банкоматів і POS-терміналів було реалізовано можливість придбання електронних ваучерів провідних операторів мобільного зв'язку та сервісів IP-телефонії [49].

АТ КБ «ПриватБанк» пропонує широкий перелік банківських послуг, проте одними з найзатребуваніших залишаються розрахунково-касові операції. Цими послугами користуються всі категорії клієнтів — як фізичні особи, так і бізнес різного масштабу та форми власності, незалежно від обсягу їхнього капіталу.

Розрахунково-касове обслуговування в АТ КБ «ПриватБанк» характеризується низкою вагомих переваг. Серед них — високий рівень обслуговування та швидке проведення платежів як у національній, так і в іноземній валюті. Банк забезпечує обслуговування рахунків підприємств різних форм власності, надає безкоштовні консультації та інформаційну підтримку для бізнесу. До переліку послуг також входять інкасація, транспортування й зберігання цінностей, використання систем електронних платежів «Клієнт-банк» і «Інтернет клієнт-банк», організація масових виплат, а також доступ до широкої мережі відділень по всій території України.

Банк пропонує широкий спектр послуг для різних категорій клієнтів [34]:

1. Для корпоративного сектору банк забезпечує розрахунково-касове обслуговування, надає кредити та банківські гарантії, пропонує депозитні програми, здійснює валютно-обмінні операції, проводить вексельні розрахунки, а також забезпечує акредитивне обслуговування у національній валюті.

2. Для фізичних осіб доступні послуги з проведення платежів, розміщення коштів на депозитах, отримання кредитів, користування платіжними картками та операції з банківськими металами.

3. У сфері інвестиційної діяльності банк здійснює ведення реєстрів, операції з цінними паперами на фінансових ринках і реалізує різноманітні інвестиційні проєкти.

Банк розвиває свою діяльність як в Україні, так і за її межами, створюючи дочірні установи, філії та представництва. Значна частка населення довіряє свої заощадження АТ КБ «ПриватБанк» — майже кожен третій вкладник країни є його клієнтом. Понад 40% користувачів банківських послуг в Україні обирають цей банк для відкриття поточних рахунків, а більше ніж 35% здійснюють через нього грошові перекази, що підтверджує високий рівень довіри з боку громадян.

Стратегічний курс банку передбачає поступовий перехід від традиційного обслуговування у відділеннях до активного використання дистанційних сервісів. Особливу увагу приділено навчанню клієнтів користуватися цифровими інструментами, що дозволяє підвищити зручність обслуговування та зміцнити позиції банку як одного з лідерів у сфері надання платіжних і фінансових послуг для фізичних та юридичних осіб [7].

Одним із ключових джерел формування доходів АТ КБ «ПриватБанк» є комісійні надходження, тобто плата за надання банківських послуг. Основну частку таких доходів становлять комісії, отримані від здійснення розрахунково-касового обслуговування клієнтів. У таблиці 2.1 наведено зміни комісійних доходів АТ КБ «ПриватБанк» за період 2022–2025 років.

Таблиця 2.1.

Динаміка комісійних доходів АТ КБ «ПриватБанк» за 2022 – 2025 рр. [53]

Комісійні доходи	Роки				Абсолютне відхилення		
	2022	2023	2024	30.09.2025	2023/2022	2024/2022	30.09.2025/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Еквайринг	6676	11005	13674	11500	4329	2669	-2174
Міжнародні платіжні системи	6633	9177	10167	8045	2544	990	-2122
Розрахунково-касове обслуговування	11713	10434	10092	6808	-1279	-342	-3284
Перекази	1900	3211	3578	3048	1311	367	-530
Платежі	2078	3000	3203	2545	922	203	-658
Поточні рахунки	1069	1396	1787	1406	327	391	-381

Продовження табл. 2.1.

1	2	3	4	5	6	7	8
Інше	2876	3366	4101	3452	490	735	-649
Всього комісійних доходів	32945	41589	46602	36804	8644	5013	-9798

За даними таблиці спостерігається загалом зростання комісійних доходів АТ КБ «ПриватБанк» у 2023–2024 рр. з подальшим зниженням у 2025 році (станом на 30.09.2025).

У 2023 році порівняно з 2022 роком усі ключові напрямки комісійних доходів переважно демонстрували позитивну динаміку. Найбільший приріст забезпечили еквайринг (+4329) та операції через міжнародні платіжні системи (+2544), що свідчить про активне зростання безготівкових розрахунків і зовнішніх транзакцій. Водночас спостерігалось незначне скорочення доходів від розрахунково-касового обслуговування (-1279), що може бути пов'язано з переходом клієнтів на дистанційні канали обслуговування.

У 2024 році тенденція зростання зберігалася, але темпи приросту уповільнилися. Найбільше зростання знову припало на еквайринг (+2669), тоді як інші напрямки демонстрували помірне збільшення. Це свідчить про стабілізацію ринку комісійних послуг.

У 2025 році (станом на 30 вересня) спостерігається суттєве зниження комісійних доходів майже за всіма напрямками. Загальний обсяг зменшився на 9798 порівняно з 2024 роком. Найбільше падіння відбулося в еквайрингу (-2174), міжнародних платіжних системах (-2122) та розрахунково-касовому обслуговуванні (-3284), що негативно вплинуло на загальний результат. Це може свідчити про зміну ринкової кон'юнктури, зменшення транзакційної активності або посилення конкуренції.

Загалом отримані результати свідчать про високу залежність комісійних доходів банку від обсягів клієнтської активності та структури безготівкових операцій. Домінування еквайрингу та міжнародних платіжних систем у формуванні доходів підтверджує стратегічну важливість цифрових і

транзакційних сервісів для банку. У підсумку, за 2022–2024 рр. банк демонстрував стаке зростання комісійних доходів, однак у 2025 році відбулося значне їх скорочення, що змінює позитивний тренд попередніх років.

На рисунку 2.1. можна побачити динаміку комісійних доходів АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2025 рр.

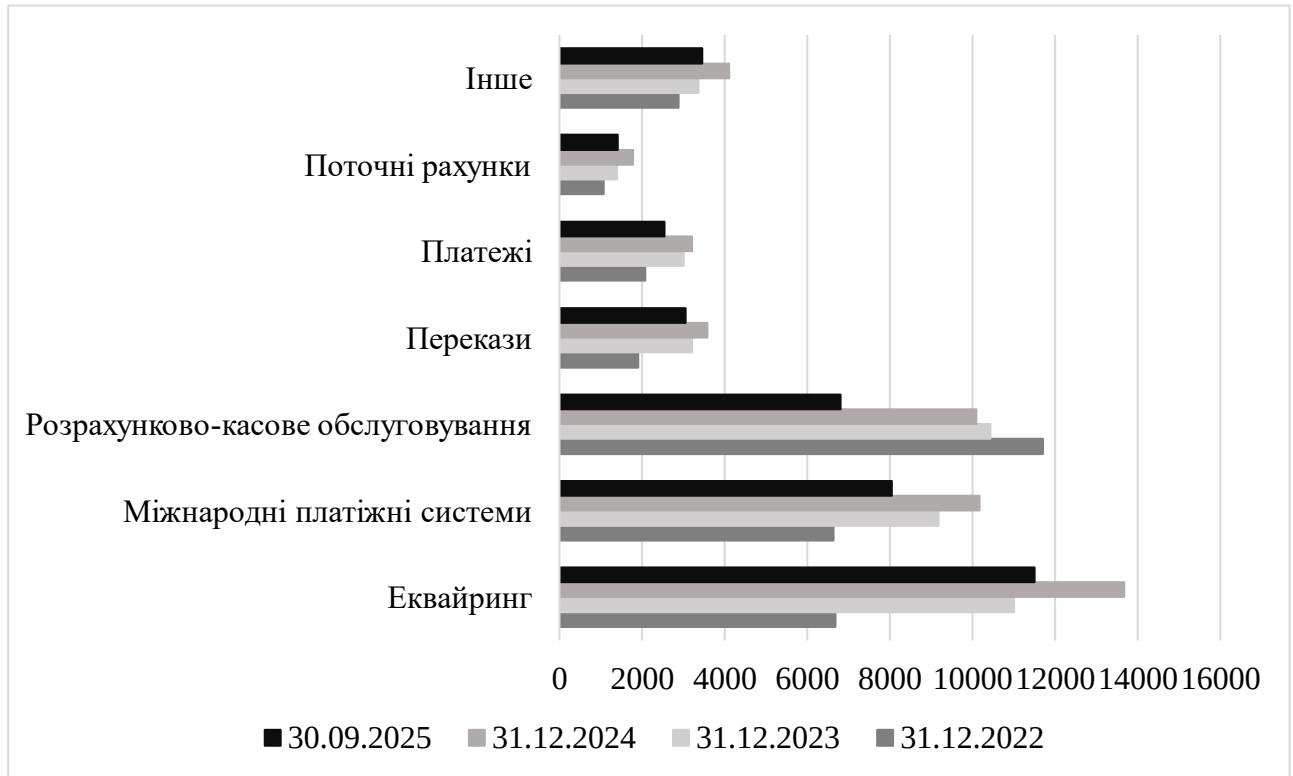


Рис. 2.1. Динаміка комісійних доходів АТ КБ «ПриватБанк» за 31.12.2022 – 30.09.2025 рр. [53]

Комісійні витрати банку є важливою складовою його операційних витрат і відображають суми, сплачені за здійснення розрахункових операцій, використання платіжних систем, еквайрингові послуги, перекази коштів та інші фінансові сервіси, пов'язані з обслуговуванням клієнтів. Їх рівень безпосередньо залежить від обсягів безготівкових операцій, структури клієнтської бази та активності банку на платіжному ринку. Зростання обсягів цифрових платежів і популярності дистанційних сервісів зумовляє поступове збільшення частки комісійних витрат у загальній структурі витрат банку. Водночас ефективне управління цими витратами дозволяє оптимізувати фінансові результати банківської діяльності та підвищити конкурентоспроможність установи на ринку

фінансових послуг. Аналіз комісійних витрат банку за 2022-2025 рр наведений у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2.

Динаміка комісійних витрат АТ КБ «ПриватБанк» за 2022 – 2025 рр. [53]

Комісійні витрати	Роки				Абсолютне відхилення		
	2022	2023	2024	30.09.2025	2023/2022	2024/2022	30.09.2025/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Міжнародні платіжні системи	11980	16416	18325	15673	4436	1909	-2652
Операції на валютному ринку та ринку банківських металів	-	-	325	237	0	325	-88
Розрахунково-касове обслуговування	524	534	150	125	10	-384	-25
Інше	1	200	34	69	199	-166	35
Всього комісійних витрат	12505	17150	18834	16104	4645	1684	-2730

Аналіз динаміки комісійних витрат АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2025 рр. свідчить про загальну тенденцію до зростання витрат у 2023–2024 роках із подальшим їх зниженням у 2025 році (станом на 30.09.2025 р.). Загальний обсяг комісійних витрат збільшився з 12 505 у 2022 році до 18 834 у 2024 році, що свідчить про активізацію операційної діяльності банку, зокрема у сфері міжнародних платіжних систем.

Найбільшу частку у структурі витрат займають операції з міжнародними платіжними системами, які демонструють стабільне зростання у 2022–2024

роках, однак у 2025 році спостерігається їх зниження на 2 652, що може бути пов'язано зі зміною обсягів транзакцій або оптимізацією тарифів.

Інші складові витрат мають нестабільну динаміку. Зокрема, витрати на розрахунково-касове обслуговування поступово зменшуються, що може свідчити про автоматизацію банківських процесів та скорочення операційних витрат. Операції на валютному ринку та ринку банківських металів з'являються лише з 2024 року та також демонструють незначне зниження у 2025 році.

У цілому, структура комісійних витрат банку характеризується домінуванням міжнародних операцій та поступовою оптимізацією інших напрямів витрат, що вказує на прагнення банку підвищувати ефективність своєї діяльності.

На рисунку 2.2 можна побачити динаміку комісійних витрат АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2025 рр.

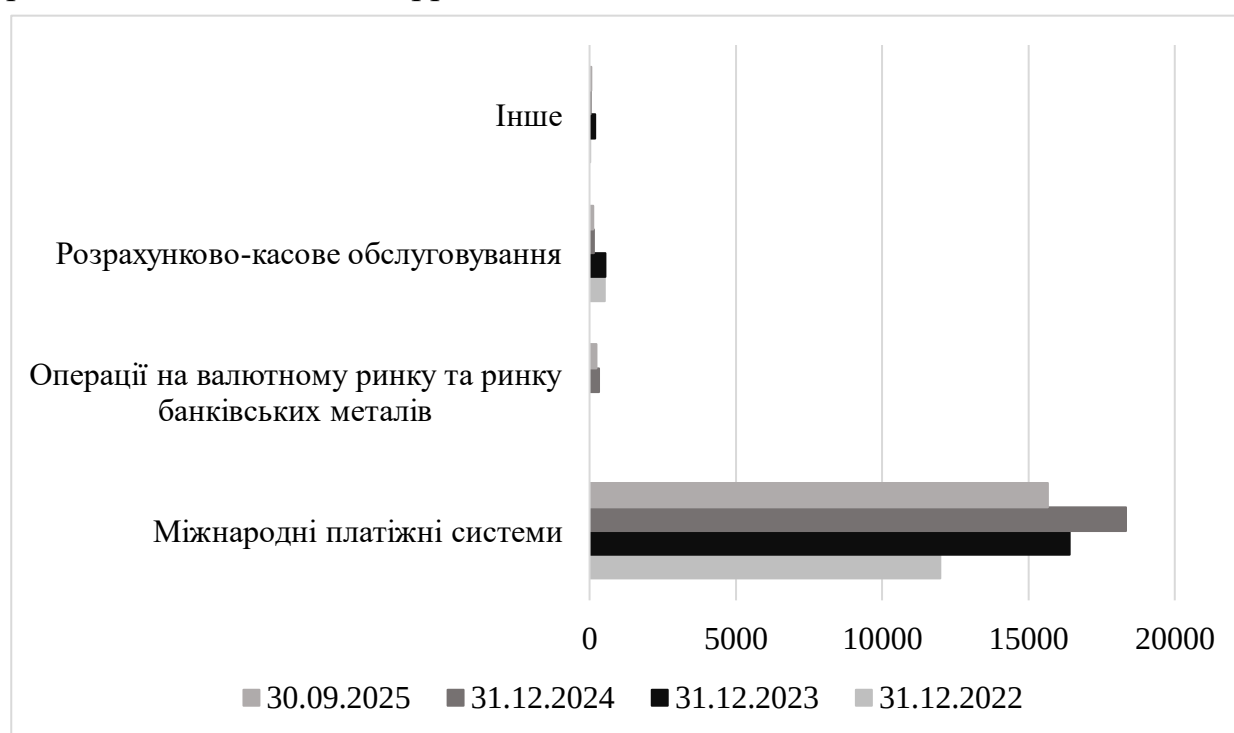


Рис. 2.2. Динаміка комісійних витрат АТ КБ «ПриватБанк» за 31.12.2022 – 30.09.2025 рр [53]

За результатами перших трьох кварталів 2025 року АТ КБ «Приватбанк» продемонстрував високі фінансові результати, підтвердивши статус одного з ключових гравців банківського сектору України. Чистий прибуток установи

після сплати податку на прибуток у розмірі 25% становив 50,6 млрд грн, що свідчить про ефективність операційної діяльності та стійкість бізнес-моделі банку.

Фінансовий результат до врахування переоцінок, резервів і податкових нарахувань досяг 62,6 млрд грн, збільшившись на 15% порівняно з аналогічним періодом попереднього року. Це вказує на позитивну динаміку розвитку основних банківських операцій та зростання доходності ключових напрямів діяльності.

Важливим показником є також значна частка банку в загальному прибутку банківського сектору до оподаткування, яка перевищила 43%. Такий результат підкреслює системну вагу банку у фінансовій системі країни та його здатність адаптуватися до зовнішніх економічних викликів.

Кредитна діяльність банку також демонструє зростання: чистий кредитний портфель за дев'ять місяців 2025 року збільшився на 27% і досяг 143 млрд грн, що становить близько 15% ринку. У сегменті кредитування фізичних осіб банк утримує значну позицію з часткою приблизно 35%.

Паралельно спостерігається зростання ресурсної бази: обсяг коштів клієнтів-фізичних осіб збільшився на 59 млрд грн, або на 13%, і досяг 505 млрд грн. Загальна ринкова частка банку за депозитами фізичних та юридичних осіб становить близько 22,9%, що підтверджує його провідні позиції у залученні клієнтських коштів.

Фінансова стабільність АТ КБ «ПриватБанк» значною мірою забезпечується позитивною динамікою ключових джерел доходів. Зокрема, спостерігається суттєве зростання процентних надходжень на рівні близько 19%, а також збільшення комісійних доходів приблизно на 5%, що свідчить про ефективне розширення банківських послуг і активізацію клієнтських операцій.

Відповідно до оцінок НБУ, банк демонструє один із найкращих показників операційної ефективності в секторі. Співвідношення витрат до доходів (CIR) у «ПриватБанку» становить 24,07%, що суттєво нижче середньоринкового рівня

41,77%. Це підтверджує раціональне управління витратами та високий рівень оптимізації бізнес-процесів.

Окрім фінансових досягнень, банк активно інвестує у розвиток своєї інфраструктури та соціально значущі ініціативи. З початку року було модернізовано та відкрито 40 відділень із підвищеним рівнем доступності, що сприяє покращенню якості обслуговування клієнтів.

Також значну увагу приділено соціальним проектам: на розвиток фінансової грамотності, підтримку інклюзивних програм і благодійні ініціативи спрямовано близько 156,8 млн грн, що підкреслює соціальну відповідальність банку та його участь у суспільно важливих процесах [41].

Розглянемо детальніше як змінилися активи та зобов'язання комерційного банку «ПриватБанк» за період 2022-2025 рр. У табл. 2.3 та 2.4 зображено даний аналіз показників.

Таблиця 2.3.

Аналіз активів АТ КБ «ПриватБанк» у динаміці за період 2022-2025 рр.
[53]

Активи	Роки				Абсолютне відхилення		
	2022	2023	2024	30.09.2025	2023/2022	2024/2023	30.09.2025/2024
1	2	3	4	5	6	7	8
Грошові кошти та їх еквіваленти	94194	152282	151768	138735	58088	-514	-13033
Кредити та аванси банкам	103837	134237	85589	121893	30400	-48648	36304
Кредити та аванси клієнтам	68084	92019	112761	143027	23935	20742	30266
Інвестиційні цінні папери	239752	271847	375094	388502	32095	103247	13408
Поточні податкові активи	9079	4	5	5	-9075	1	0
Інвестиційна нерухомість	2155	2340	2005	2005	185	-335	0

Продовження табл. 2.3.

Основні засоби	5308	5202	5243	6212	-106	41	969
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1392	1566	1975	2286	174	409	311
Відстрочені податкові активи	1100	1952	1629	815	852	-323	-814
Інші фінансові активи	6507	9504	13520	8662	2997	4016	-4858
Інші нефінансові активи	9189	9095	9933	9890	-94	838	-43
Непоточні активи або групи вибуття	64	20	1008	1034	-44	988	26
Всього активів	540658	680068	761530	823066	139410	81462	61536

Аналіз таблиці свідчить про стійку тенденцію зростання сукупних активів АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022–30.09.2025 рр., що відображає розширення масштабів його діяльності та посилення ринкових позицій.

Загальний обсяг активів збільшився з 540 658 млн грн у 2022 р. до 823 066 млн грн станом на 30.09.2025 р., що підтверджує стабільний розвиток банку. Найбільший приріст спостерігався у 2023 р., після чого темпи зростання дещо сповільнилися, але залишилися позитивними.

Основним драйвером збільшення активів є кредитно-інвестиційна діяльність. Зокрема, кредити та аванси клієнтам демонструють безперервне зростання протягом усього періоду, що свідчить про активізацію кредитування населення та бізнесу. Значне збільшення також характерне для інвестиційних цінних паперів, що вказує на посилення ролі інвестиційного портфеля банку.

Водночас окремі статті активів мають коливальний характер. Наприклад, кредити та аванси банкам та грошові кошти та їх еквіваленти змінюються залежно від ринкової ситуації та політики управління ліквідністю. Скорочення деяких позицій у 2024 р. частково компенсується їх відновленням у 2025 р.

У сучасних умовах функціонування банківської системи особливого значення набуває аналіз структури та динаміки зобов'язань банківських установ, оскільки саме вони формують ресурсну базу для здійснення активних операцій. Зобов'язання відображають обсяги залучених коштів, рівень залежності банку від зовнішніх джерел фінансування та загальну фінансову стійкість.

Отже, структура активів АТ КБ «ПриватБанк» характеризується поступовим зміщенням у бік дохідних активів, насамперед кредитного та інвестиційного портфеля, що загалом позитивно впливає на фінансову стійкість та прибутковість банку.

Таблиця 2.4.

Аналіз зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» у динаміці за 2022-2025 рр. [53]

Зобов'язання	Роки				Абсолютне відхилення		
	2022	2023	2024	30.09.2025	2023/2022	2024/2023	30.09.2025/2024
1	2	3	4	5	6	7	8
Кошти клієнтів	471863	555371	621397	677591	83508	66026	56194
Інші залучені кошти	128	2630	6199	7734	2502	3569	1535
Поточні податкові зобов'язання	3	25791	21560	5229	25788	-4231	-16331
Інші фінансові зобов'язання	2647	3056	4104	3627	409	1048	-477
Забезпечення	5804	5438	6013	6021	-366	575	8
Інші нефінансові зобов'язання	2274	2750	2887	3501	476	137	614

Продовження табл. 2.4.

1	2	3	4	5	6	7	8
Загальна сума зобов'язань	482719	595036	662160	703703	112317	67124	41543

Аналіз динаміки зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2025 рр. свідчить про їх стабільне зростання протягом усього досліджуваного періоду. Загальна сума зобов'язань збільшилася з 482 719 млн грн у 2022 р. до 703 703 млн грн станом на 30.09.2025 р., що вказує на розширення діяльності банку та зростання обсягів залучених ресурсів.

Основним фактором збільшення зобов'язань є суттєве зростання коштів клієнтів, які залишаються ключовим джерелом фінансування банку. Їх обсяг поступово зріс у кожному періоді, що свідчить про підвищення довіри клієнтів та розширення депозитної бази.

Інші залучені кошти також демонструють значне зростання, особливо у 2023 році, що може бути пов'язано з активізацією зовнішніх джерел фінансування. Водночас спостерігається суттєве коливання поточних податкових зобов'язань: різке зростання у 2023 р. та подальше їх зниження у 2024–2025 рр., що свідчить про нерівномірність податкових нарахувань або зміну підходів до їх обліку.

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання мають помірну тенденцію до зростання, що свідчить про поступове розширення операційної діяльності банку. Забезпечення залишаються відносно стабільними з незначними коливаннями.

У цілому структура зобов'язань банку характеризується домінуванням коштів клієнтів, що є типовим для банківської установи, а загальна динаміка свідчить про стійке нарощування ресурсної бази при збереженні фінансової стабільності.

«Не менш важливим є аналіз показників нормативу капіталу, за допомогою яких забезпечується стабільна діяльність банків та своєчасне виконання ними зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання нецільовому розміщенню

ресурсів і втраті капіталу через ризики, притаманні банківській діяльності. Економічне регулювання є основним елементом пруденційного регулювання діяльності українських банків. Тут застосовуються концепції "Базель I" - "Базель III". Його розрахунок базується насамперед на адекватності регулятивного капіталу» [57] .

Існуючі нормативи поділяються на такі основні групи [9]:

1. Нормативи капіталу:

- мінімальний розмір регулятивного капіталу (H1) (не менше 200 млн грн.);
- адекватність (достатність) регулятивного капіталу (H2) (не менше 10%);
- достатність основного капіталу (H3) (не менше 7%).

2. Нормативи ліквідності:

- коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR).

3. Нормативи кредитного ризику:

- максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (H7) (не більше 25%);
- великі кредитні ризики (H8) (не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу банку);
- максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (H9) (не більше 25%).

4. Нормативи інвестування:

- інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (H11) (не більше 15%);
- загальна сума інвестування (H12) (не більше 60%).

У таблиці 2.5 наведено динаміку нормативів капіталу за період 2022–2024 років.

Таблиця 2.5.

Нормативи АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2024 рр. [53]

Показники	Значення показника	На 31.12.2022	На 31.12.2023	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1), млн.грн	Не менше 200 млн.грн	54524	64844	59942
Адекватність (достатність) регулятивного капіталу (Н2), %	Не менше 10%	23,78	21,75	14,96
Достатність основного капіталу (Н3), %	Не менше 7%	11,90	10,88	14,96
Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRBB)	Не менше 100%	311,01	462,83	349,46
Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRIB)	Не менше 100%	260,14	266,09	306,38
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	Не менше 100%	182,24	185,21	128,22

Аналіз нормативів АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2024 рр. свідчить про загалом стабільний фінансовий стан банку та дотримання ним регулятивних вимог Національного банку України. Протягом усього досліджуваного періоду значення ключових показників капіталу та ліквідності перевищували встановлені мінімальні нормативи.

Зокрема, мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1) суттєво перевищує нормативне значення, хоча спостерігається певне зниження у 2024 р. порівняно з 2023 р. Показник адекватності регулятивного капіталу (Н2) демонструє тенденцію до поступового зниження, однак залишається значно вищим за мінімально допустимий рівень, що свідчить про достатній запас

капіталу для покриття ризиків. Достатність основного капіталу (НЗ) характеризується відносною стабільністю з незначними коливаннями.

Показники ліквідності LCRBB та LCRIB протягом аналізованого періоду суттєво перевищують норматив у 100%, що підтверджує високий рівень здатності банку своєчасно виконувати короткострокові зобов'язання як у національній, так і в іноземній валюті. Водночас коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) залишається вище нормативного рівня, хоча у 2024 р. спостерігається його зниження, що може свідчити про певні зміни у структурі довгострокового фінансування.

У цілому АТ КБ «ПриватБанк» демонструє високий рівень фінансової стійкості та ліквідності, однак окремі тенденції до зниження деяких нормативів потребують подальшого моніторингу для забезпечення стабільності у довгостроковій перспективі.

2.2. Аналіз цифрових сервісів.

Онлайн-банкінг уже давно вийшов за межі простої зручності й став невід'ємною складовою повсякденного фінансового життя. Україна була серед перших країн Східної Європи, що активно впровадили цифрові рішення у банківській сфері, а одним із ключових драйверів цього процесу став сервіс Приват24. Саме з Приват24 почалася історія українського онлайн-банкінгу, коли він запусився у 2001 році як система «Приват 24» [23].

З часом він еволюціонував із базового інтернет-кабінету у багатофункціональну фінансову платформу, яка об'єднує широкий спектр послуг: від здійснення платежів і керування рахунками до оформлення кредитів, депозитів, операцій з валютою, страхування та доступу до державних сервісів. Приват24 наочно демонструє, як інноваційні технології, ефективне управління та орієнтація на потреби користувачів можуть гармонійно поєднуватися.

Приват24 – онлайн-банкінг № 1 в Україні, яким користуються понад 13,5 млн українців. У застосунку можна надсилати кошти на картку будь-якого банку

світу, переказувати з картки закордонного банку, здійснювати переказ за номером телефону, поповнювати мобільні номери будь-яких операторів зв'язку, сплачувати комунальні послуги за вигідними тарифами, купувати квитки на транспорт, оформлювати депозити, кредити, страховки та інші послуги. Понад 90% клієнтів ПриватБанку здійснюють платежі через Приват24.

Доступ до сервісу можливий як через вебверсію, так і за допомогою мобільного застосунку для iOS і Android. Для входу використовуються різні способи автентифікації: пароль, одноразові коди, біометричні дані або QR-авторизація.

Можливості сервісу є дуже широкими та охоплюють основні фінансові потреби користувачів [42]:

1. здійснення переказів між картками й рахунками як у межах банку, так і в інші фінансові установи;
2. оплата комунальних послуг, інтернету, податків і штрафів;
3. дистанційне відкриття депозитів і оформлення кредитних продуктів;
4. використання сервісу «оплата частинами», перекази за IBAN і валютні операції;
5. перегляд історії транзакцій, формування звітів і аналіз власних витрат;
6. оформлення страхових послуг, купівля електронних квитків і поповнення мобільного рахунку.

Кожна фінансова дія підтверджується додатковим кодом або push-повідомленням, а всі дані захищені за допомогою сучасних методів шифрування. Сервіс також відстежує підозрілу активність і за потреби блокує операції, забезпечуючи високий рівень безпеки відповідно до міжнародних стандартів.

Крім того, використовуються багаторівневі механізми автентифікації користувачів, зокрема біометричні дані (відбиток пальця або розпізнавання обличчя), що суттєво знижує ризик несанкціонованого доступу. Регулярне оновлення систем безпеки та застосування новітніх технологій кіберзахисту

дозволяє своєчасно реагувати на потенційні загрози та забезпечувати надійний захист фінансової інформації клієнтів [56].

Переваги використання Приват24 наведені у таблиці 2.6.

Таблиця 2.6.

Переваги використання Приват24 [34]

Переваги	Опис
1	2
Універсальність	Усі основні фінансові операції доступні в одному застосунку.
Швидкість	Більшість платежів виконуються за секунду.
Безпека	Багаторівневий захист, включаючи двофакторну автентифікацію, шифрування даних, регулярні перевірки з боку служби кіберзахисту.
Доступність	Сервіс працює 24/7 і доступний з будь-якого місця у світу.
Інноваційність	Можливість відкриття картки або депозиту без відвідування відділення, підтримка Apple Pay і Google Pay.
Персоналізація	Система аналізує фінансові звички користувача та пропонує оптимальні рішення, нагадує про регулярні платежі та ліміти.

Для підприємців і малого бізнесу банк створив окрему версію - Приват24 для бізнесу, який спрощує управління фінансами компанії. Вона дає змогу вести базові бухгалтерські операції, здійснювати сплату податків, нараховувати

заробітну плату працівникам, а також проводити розрахунки за зовнішньоекономічними контрактами [39].

Від початку 2025 року кількість підприємців і компаній, які керують фінансами через застосунок «Приват24 для бізнесу», зросла на 7,4%. Застосунок пропонує 12 категорій послуг — від стандартних фінансових операцій до подання звітності, доступу до актуальних податкових реквізитів і можливості сплатити податки онлайн. Крім того, у застосунку інтегровано елементи штучного інтелекту, які допомагають користувачам коректно заповнювати платіжні форми. Це сприяє зменшенню кількості помилок під час проведення фінансових операцій і підвищує загальну точність роботи з документами.

Серед найбільш популярних у клієнтів послуг мобільного “Приват24 для бізнесу” можна виділити [19]:

1. «Календар звітності», що дозволяє підприємцям та юридичним особам контролювати терміни подання звітів до податкових органів та статистичних служб, зменшуючи ризик пропуску важливих дедлайнів.
2. Функція інвойсингу (рахунки-фактури) дає змогу безкоштовно формувати необмежену кількість рахунків зі своєї облікової системи або створювати одиночні рахунки на оплату з мобільного додатку.
3. Продаж валюти для ФОП з одночасним переказом гривні на власну картку. А для клієнтів, що купують валюту, надали можливість автоматичного формування листів про валютні залишки, щоб спростити виконання вимог діючого законодавства.
4. «Онлайн-кредит» для бізнесу. Дозволяє подати заявку на фінансування бізнесу в кілька кроків та відстежувати етапи її розгляду в режимі реального часу.
5. У зарплатних проєктах реалізовано можливість додавати працівників, навіть якщо вони обслуговуються в різних банках, що робить виплату заробітної плати більш гнучкою.

6. Сервіс «Досьє ділової репутації» дозволяє оцінити надійність партнера, перевірити клієнтів або співробітників на наявність стоп-факторів та оцінити ризики та показник надійності контрагента.

За останні роки спостерігається суттєве збільшення частки клієнтів, які надають перевагу саме мобільній версії банкінгу. Станом на 2025 рік значна більшість користувачів банку активно використовує мобільний додаток для проведення фінансових операцій, що свідчить про поступовий перехід від традиційних каналів обслуговування до цифрових. Банк систематично вкладає ресурси у вдосконалення цифрової інфраструктури, постійно оновлюючи функціональність платформи та розширюючи спектр доступних послуг. Кількість користувачів Приват24 зображено на рисунку 2.3.

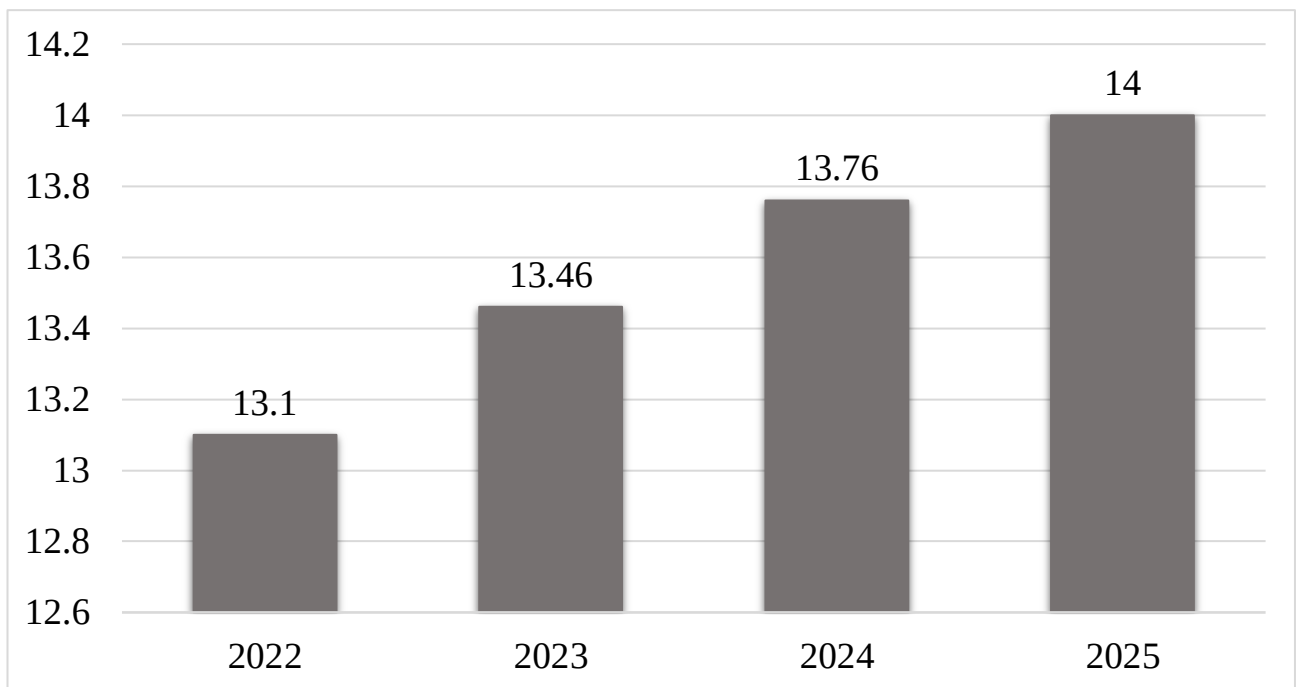


Рис.2.3. Кількість користувачів Приват24 в 2022-2025 рр, млн осіб [16, 37, 44, 45]

До основних чинників, які забезпечують високу популярність Приват24, належать простота та інтуїтивна зрозумілість інтерфейсу, широкий функціональний спектр, що охоплює оплату послуг, грошові перекази, керування банківськими картками та інші фінансові операції, а також високий рівень надійності й захисту даних. ПриватБанк приділяє значну увагу

кібербезпеці, впроваджуючи сучасні механізми захисту інформації та системи протидії шахрайству, що сприяє формуванню довіри з боку користувачів [26].

Крім технологічних переваг, важливу роль у розвитку сервісу відіграє маркетингова політика банку, орієнтована на популяризацію цифрових продуктів серед різних груп населення. Банк активно розширює партнерські програми з торговельними підприємствами, сервісами та іншими компаніями, пропонуючи бонуси, акційні пропозиції та знижки для користувачів Приват24, що позитивно впливає на залучення нових клієнтів і підвищення їхньої лояльності.

Також регулярно оновлює функціонал Приват24, впроваджує нові послуги, розширює можливості дистанційного обслуговування та інтегрує інноваційні фінансові інструменти. Це дозволяє не лише підвищувати зручність користування, а й зміцнювати конкурентні позиції банку на ринку цифрових фінансових послуг.

Приват24 має 497 тисяч оцінок користувачів в App Store, що свідчить про високу популярність мобільного застосунку та його широке використання клієнтами банку. Середня оцінка додатку становить 4,9 з 5 можливих, що є одним з найвищих показників серед представлених банків. Такий високий рейтинг вказує на високу якість мобільного додатку Приват24, його зручність, функціональність та надійність [58].

За показником популярності серед онлайн-додатків в категорії «Фінанси», Приват24 посідає 6 місце. Беручи до уваги, що ПриватБанк посідає провідні позиції в Україні за кількістю клієнтів та розміром активів, така його позиція у рейтингу може розглядатися як така, що не повністю відображає його ринкові можливості та рівень впливу.

Серед основних конкурентів Приват24 можна виділити Монобанк, який має більшу кількість оцінок (902 тисячі) та таку ж високу середню оцінку (4,9). Монобанк займає 4 місце за популярністю в категорії «Фінанси», випереджаючи Приват24. Місце мобільної версії інтернет-банкінгу Приват24 серед конкурентів зображена у таблиці 2.7.

Таблиця 2.7.

Позиція мобільної версії інтернет-банкінгу Приват24 серед конкурентів у екосистемі iPhone [58]

Банк	Кількість оцінок, тис.од.	Середня оцінка (з 5 можливих)	Місце за популярністю в категорії «Фінанси»
1	2	3	4
Приват24	497	4,9	6
Монобанк	902	4,9	4
Ощад	25	4,4	14
Абанк24	242	4,9	13
ПУМБ	47	4,8	10
Райффайзен	68	4,8	21
Сенс Банк	24	4,4	24

Узагальнюючи наведені дані, можна зробити висновок, що ринок мобільного банкінгу в Україні є висококонкурентним і динамічним. Незважаючи на сильні позиції Приват24 та його лідерство за рівнем довіри користувачів, окремі конкуренти демонструють вищі показники популярності в рейтингах мобільних застосунків.

Водночас високі оцінки користувачів свідчать про те, що всі провідні банківські додатки забезпечують приблизно однаковий рівень якості сервісу, а відмінності у рейтингах здебільшого зумовлені маркетинговою активністю, темпами розвитку функціоналу та особливостями цільової аудиторії. Це підтверджує, що подальший розвиток цифрових банківських сервісів буде залежати від інноваційності та здатності швидко адаптуватися до потреб користувачів.

2.3. FinTech та інновації у сфері розрахунково-касового обслуговування.

АТ КБ «ПриватБанк» є одним із найбільших інноваційних банків України, який 34 роки послідовно впроваджує цифрові технології у банківську діяльність.

Банк має значний досвід трансформації традиційного банкінгу в сучасну цифрову екосистему, орієнтовану на швидкість, доступність та зручність обслуговування клієнтів.

Сьогодні ПриватБанк займає ключові позиції у фінансовому секторі країни та пропонує комплексний набір банківських продуктів і сервісів як для фізичних осіб, так і для корпоративних клієнтів. До основних напрямів його діяльності належать роздрібне та корпоративне банківське обслуговування, кредитні продукти, інвестиційні рішення, платіжні сервіси, а також сучасні цифрові платформи дистанційного управління фінансами. Така диверсифікація послуг дозволяє банку ефективно задовольняти потреби різних сегментів клієнтів [50].

Важливим показником стабільності та ефективності діяльності банку є його фінансові результати. Протягом останніх років ПриватБанк демонструє стійке зростання ключових фінансових індикаторів, що свідчить про високу адаптивність до змін ринкового середовища та ефективність впроваджуваних цифрових рішень. Зокрема, результати діяльності банку за 2025 рік показано на рисунку 2.4.



Рис.2.4. Результати роботи АТ КБ «ПриватБанк» за 2025 рік [34]

Ще 25 років тому АТ КБ «ПриватБанк» став першим банком у світі, який впровадив сервіс SMS-банкінгу, що дозволив клієнтам отримувати інформацію та керувати рахунками за допомогою мобільних повідомлень. Крім того, банк одним із перших запровадив Р2Р-перекази в Інтернеті, які були реалізовані у 2003 році та дали змогу здійснювати перекази коштів між картками в онлайн-режимі. У цьому ж році банк почав масовий випуск карток миттєвого оформлення, зробивши банківські платіжні інструменти більш доступними для широкого кола клієнтів [1].

Значним досягненням стало здійснення першого у світі міжнародного грошового переказу на платіжну картку Visa в режимі реального часу. У 2008 році банк розробив один із перших у Східній Європі мобільних банківських додатків для iPhone — iPay. Згодом, у 2010 році, було впроваджено мобільні платіжні термінали, що розширило можливості безготівкових розрахунків. У 2012 році банк реалізував технологію зняття готівки в банкоматах за допомогою смартфона та QR-коду, що стало новим етапом у розвитку цифрових банківських сервісів [51].

У 2015 році «ПриватБанк» запровадив інноваційну технологію миттєвих платежів через QR-коди. Це дозволило здійснювати безконтактну оплату навіть на пристроях без підтримки NFC. Для проведення операції клієнту достатньо було відкрити застосунок Приват24 та відсканувати QR-код, що суттєво розширило доступність цифрових платежів для населення України [49].

Наступним кроком стало впровадження у 2016 році технології Visa Token Service у партнерстві з компанією Visa. Її сутність полягає у заміні конфіденційних даних платіжної картки унікальним цифровим ідентифікатором (токеном), що значно підвищило рівень безпеки онлайн-платежів та знизило ризики шахрайства [51].

У 2017 році АТ КБ «ПриватБанк» першим в Україні запровадив можливість безконтактної оплати для користувачів смартфонів Android через сервіс Android Pay (нині Google Pay), а в 2018 році ця технологія була розширена

і на пристрої Apple, що дало змогу використовувати Apple Pay для швидких безготівкових розрахунків.

Крім того, банк став першим в Україні емітентом платіжних карток міжнародної платіжної системи UnionPay International. Ця система функціонує більш ніж у 170 країнах світу та представлена в понад 60 державах-емітентах. Завдяки цьому українські клієнти отримали можливість здійснювати розрахунки на китайських та міжнародних торговельних платформах, а також користуватися спеціальними акціями, пропозиціями та знижками від партнерів UnionPay.

У 2018 році було представлено оновлену версію мобільного застосунку Приват24 для бізнес-клієнтів, що розширило можливості дистанційного управління фінансами та спростило ведення банківських операцій для підприємців [26].

У 2019 році відбулося суттєве оновлення екосистеми Приват24. Окрім цього, вперше в Україні було впроваджено технологію FacePay24 — оплату за допомогою розпізнавання обличчя [56]. У цей же період банк реалізував низку цифрових сервісів, зокрема:

1. можливість залишати чайові через POS-термінали;
2. оформлення полісів ОСЦПВ (автоцивілка) безпосередньо в Приват24;
3. використання віртуальних карток та цифрових оформлень у застосунку;
4. сервіс PrivatPay як новий спосіб онлайн-оплати.

У 2020 році АТ КБ «ПриватБанк» розширив функціонал роздрібних фінансових сервісів, запровадивши послугу «Гроші на касі», яка дозволяє знімати готівку безпосередньо під час розрахунку в торговельних точках [11]. Також було впроваджено біометричні POS-термінали, що підтримують технологію FacePay24. У її основі використовується система автоматичного розпізнавання обличчя Amazon Rekognition. Проєкт, реалізований у партнерстві з Visa, наразі активно використовується у великій кількості торговельних мереж України, а також підтримує картки Mastercard. Для активації сервісу користувач

завантажує кілька фотографій обличчя з різних ракурсів та прив'язує банківську картку.

Біометричні технології сьогодні розглядаються як один із найперспективніших напрямів розвитку фінансових сервісів. FacePay24 працює з «живим» зображенням обличчя, а не зі статичними фото, що значно підвищує рівень безпеки. При цьому зовнішні зміни користувача, такі як зміна зачіски, кольору волосся чи наявність бороди, не впливають на коректність розпізнавання [40].

Оплата банківськими картками АТ КБ «ПриватБанк» із використанням технології NFC сьогодні можлива не лише через смартфони, а й за допомогою фітнес-браслетів. Банк також впровадив систему SmartID — електронний цифровий підпис нового покоління, який за юридичною силою повністю прирівнюється до власноручного підпису. Його особливістю є те, що для використання достатньо лише мобільного пристрою, без додаткового програмного забезпечення чи носіїв ключів [12].

Клієнтам стали доступні й державні онлайн-послуги. Зокрема, через Приват24 можна укласти договори на газопостачання з «Нафтогазом». Процедура оформлення відбувається дистанційно: користувач обирає відповідний розділ у сервісі, заповнює необхідні дані та підтверджує заявку за допомогою SmartID. Це дозволяє отримувати послуги у будь-який час без відвідування установ.

Ще одним важливим напрямом цифровізації є інтеграція банку із застосунком Дія. Завдяки цьому клієнти можуть відкривати рахунки або підтверджувати особу в цифровому форматі без необхідності подання паперових документів. У відділеннях банку ідентифікація здійснюється шляхом сканування QR-коду, після чого система автоматично отримує підтверджені дані клієнта з Дії. Це значно скорочує час обслуговування та підвищує ефективність верифікації [22].

Окремо варто відзначити сервіс автоматичного відстеження та оплати штрафів за порушення правил дорожнього руху. У Приват24 інформація

синхронізується з базами МВС, що дозволяє користувачам миттєво отримувати сповіщення про наявні штрафи та сплачувати їх у декілька кліків із будь-якої картки банку [52].

У 2021 році АТ КБ «ПриватБанк» у Києві запровадив ConceptStore — інноваційний цифровий банківський простір, який поєднує функції банківського відділення та коворкінгу. Даний пілотний проєкт спрямований на формування нового підходу до взаємодії з клієнтами. У цьому форматі повністю відсутні класичні каси, натомість передбачено індивідуальні конфіденційні зони з терміналами самообслуговування, дитячу кімнату, пеленальний простір, а також конференц-зал. Особлива увага приділена інклюзивності, що забезпечує комфортне обслуговування для маломобільних груп населення [7].

У 2022 році діяльність банку в умовах повномасштабної війни була переорієнтована на створення та розвиток сервісів, адаптованих до реалій воєнного часу. Основний акцент було зроблено на забезпеченні безперервності фінансових послуг та цифрової підтримки клієнтів.

Одним із важливих досягнень стало впровадження технології голосової біометрії, яка дозволяє здійснювати ідентифікацію клієнтів за унікальними характеристиками голосу. Дана система функціонує на основі аналізу мікроособливостей звукових сигналів, що робить її надзвичайно складною для підробки. Додатково банк реалізував механізм антиспуфінгу, який дозволяє виявляти випадки використання записаного або підробленого голосу під час телефонної автентифікації [43].

Для підтримки безготівкових розрахунків у 2022 році активно масштабувався мобільний застосунок «Термінал», що дозволяє приймати оплату банківськими картками без фізичних POS-терміналів. За рік було здійснено понад 20 тис. підключень до сервісу, проведено більш ніж 1,5 млн транзакцій, а загальний обсяг операцій перевищив 1 млрд грн [38].

Крім того, банк розширив цифрову підтримку підприємницького сектору через функціонал Приват24 для бізнесу. Було впроваджено низку нових інструментів, серед яких застосунок «Каса», сервіс «Бюджет», система

«Інвойсинг», платформа «Електронна звітність», а також мобільний інструмент «ПриватКамера», що спрощує процес ведення фінансових операцій та автоматизації бізнес-процесів [26].

2023 рік став періодом суттєвих трансформацій та активного впровадження інновацій у сфері електронного бізнесу та обслуговування корпоративних клієнтів. У цей час було реалізовано низку важливих цифрових рішень, а саме:

1. проведено оновлення інтерфейсу системи «Приват24 для бізнесу» та запуснено тестові бета-версії модернізованого застосунку;
2. впроваджено сервіс «Досьє ділової репутації», який дозволяє оцінювати надійність контрагентів;
3. реалізовано хмарний кваліфікований електронний підпис SmartID без необхідності використання мобільного додатку, що суттєво спростило процес авторизації клієнтів;
4. запуснено сервіс перевірки податкової заборгованості та її сплати безпосередньо в системі «Приват24 для бізнесу»;
5. впроваджено «Торгову платформу», яка оптимізує процеси купівлі та продажу іноземної валюти;
6. представлено мобільний застосунок «Термінал» для операційної системи Apple iOS (перший подібний продукт в Україні та сьомий у світовому масштабі).

Серед перспективних інновацій АТ КБ «ПриватБанк» на 2024 рік особливо виділяються нові сервіси «Конверти» для управління заощадженнями та благодійними внесками, а також програма лояльності «Привіт», яка передбачає формування персоналізованих пропозицій для клієнтів.

На ринку платіжних послуг банк утримує значну частку — 51,3%. У 2023 році обсяг платежів населення досяг 807 млн операцій, перевищивши показники довоєнного періоду. Також суттєво зросли перекази: протягом року 3,1 мільйона українців здійснили понад 24 млн міжнародних грошових переказів, а кількість

P2P-переказів перевищила 1 млрд операцій із загальним обсягом понад 2,4 млрд грн.

Понад 95% фінансових операцій клієнти виконують через дистанційні канали обслуговування, що зумовлює постійний розвиток цифрових сервісів і мобільного банкінгу.

Рівень інноваційності та якість обслуговування бізнес-клієнтів отримали високу оцінку з боку ринку та користувачів. Зокрема, АТ КБ «ПриватБанк» посів провідні позиції у премії PaySpace Magazine Awards 2023 у таких категоріях: «Найкращий банк для ФОП», «Найкраще рішення для прийому офлайн-платежів» (додаток «Термінал»), «Найкращий партнер бізнесу з онлайн-еквайрингу» (LiqPay), «Найкращий банк-еквайєр», а також «Найкращий сервіс міжнародних переказів PrivatMoney» [27].

Одним із найкращих не лише в Україні, але й в Європі вважається інтернет-банкінг від АТ КБ «ПриватБанк». Він забезпечує клієнтам зручний, швидкий та безпечний доступ до фінансових послуг, даючи змогу здійснювати більшість банківських операцій дистанційно, без необхідності відвідування відділень.

Важливим показником ефективності діяльності банку та рівня довіри клієнтів є динаміка кількості активних користувачів банківських послуг. Саме цей індикатор відображає ступінь залученості населення до використання цифрових сервісів, популярність дистанційних каналів обслуговування та загальний рівень розвитку клієнтської бази банку.

Зміни у кількості активних клієнтів АТ КБ «ПриватБанк» за період 2022–2025 років наведено на рисунку 2.5, що дає змогу простежити загальні тенденції розвитку клієнтської бази банку та рівень залучення користувачів до цифрових фінансових сервісів.

З рисунку можна побачити, що кількість клієнтів, а саме фізичних осіб, спостерігається незначне поступове зменшення клієнтської бази. Так, у 2022 році кількість клієнтів становила 18,95 млн осіб, у 2023 році — 18,35 млн, у 2024 році — 18,32 млн, а у 2025 році — 18,18 млн осіб. Загалом за досліджуваний період відбулося скорочення приблизно на 0,77 млн клієнтів. Така тенденція є помірною

та не є критичною для банку, оскільки ПриватБанк і надалі зберігає найбільшу частку роздрібного сегмента на ринку України. Подібні зміни можуть бути пов'язані з демографічними процесами, міграцією населення та оптимізацією користування банківськими продуктами в межах цифрових сервісів.

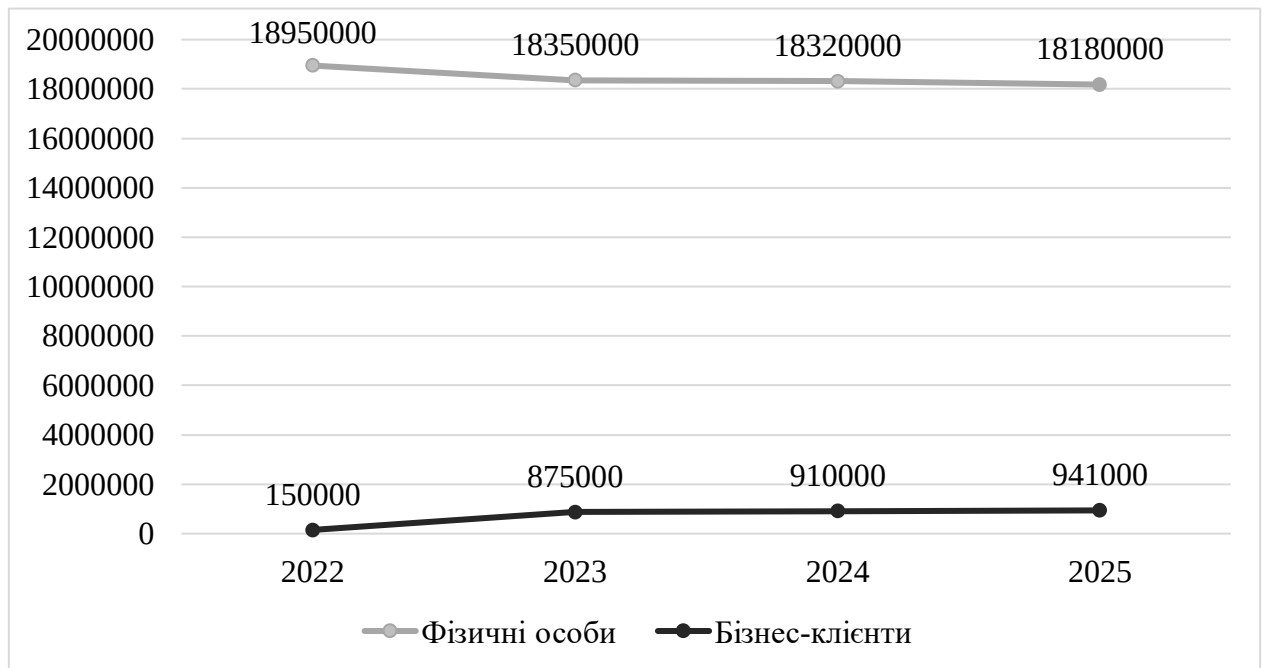


Рис. 2.5. Динаміка кількості клієнтів АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2025 роки [14].

Водночас у сегменті бізнес-клієнтів спостерігається суттєве зростання. У 2022 році їх кількість становила 150 тис., у 2023 році різко збільшилася до 875 тис., у 2024 році — до 910 тис., а у 2025 році — до 941 тис. Найбільш значний приріст відбувся у 2023 році, що свідчить про активне залучення малого та середнього бізнесу до банківського обслуговування. Це пояснюється розвитком цифрових сервісів для підприємців, спрощенням відкриття рахунків, а також розширенням функціоналу Приват24 для бізнесу.

У підсумку можна зазначити, що клієнтська структура банку поступово змінюється: роздрібний сегмент залишається стабільно високим, але демонструє незначну тенденцію до скорочення, тоді як бізнес-напрямок активно зростає. Це підтверджує посилення ролі цифрових фінансових сервісів та стратегічну орієнтацію банку на розвиток корпоративного сегмента.

Ефективність діяльності банку значною мірою оцінюється через один із основних фінансових показників — чистий прибуток. Він відображає кінцевий результат роботи установи після покриття всіх витрат за рахунок валового доходу.

Динаміку чистого прибутку АТ КБ «ПриватБанк» за період 2022-2025 років наведено в таблиці 2.8.

Таблиця 2.8.

Аналіз чистого прибутку АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2025 роки, млн грн [53]

Назва показника	Роки				Абсолютне відхилення		
	31.12. 2022	31.12. 2023	31.12. 2024	30.09. 2025	2023/2022	2024/2023	2025/2024
1	2	3	4	5	6	7	8
Чистий процентний дохід	39920	59620	66888	57969	19700	7268	-8919
Прибуток до оподаткування	34740	72877	81165	67094	38137	8288	-14071
Витрати на сплату податку	4486	35020	40892	16354	30534	5872	-24538
Чистий прибуток	30254	37857	40274	50740	7603	2417	10466

За наведеними даними простежується загалом позитивна динаміка фінансових результатів у 2022–2024 роках із подальшим певним зниженням у 2025 році (станом на 30.09).

У 2023 році чистий прибуток зріс на 7603 млн грн порівняно з 2022 роком, що було зумовлено значним зростанням прибутку до оподаткування (+38137 млн грн) та чистого процентного доходу (+19700 млн грн). У 2024 році зростання чистого прибутку продовжилось, однак більш помірними темпами (+2417 млн грн), що свідчить про певну стабілізацію фінансових результатів.

Станом на 30.09.2025 року чистий прибуток досяг 50740 млн грн, що на 10466 млн грн більше, ніж у 2024 році. Це відбулося навіть попри зниження прибутку до оподаткування (-14071 млн грн) та чистого процентного доходу (-8919 млн грн). Ключовим фактором такого зростання стало суттєве скорочення витрат на сплату податку (-24538 млн грн), що позитивно вплинуло на кінцевий фінансовий результат.

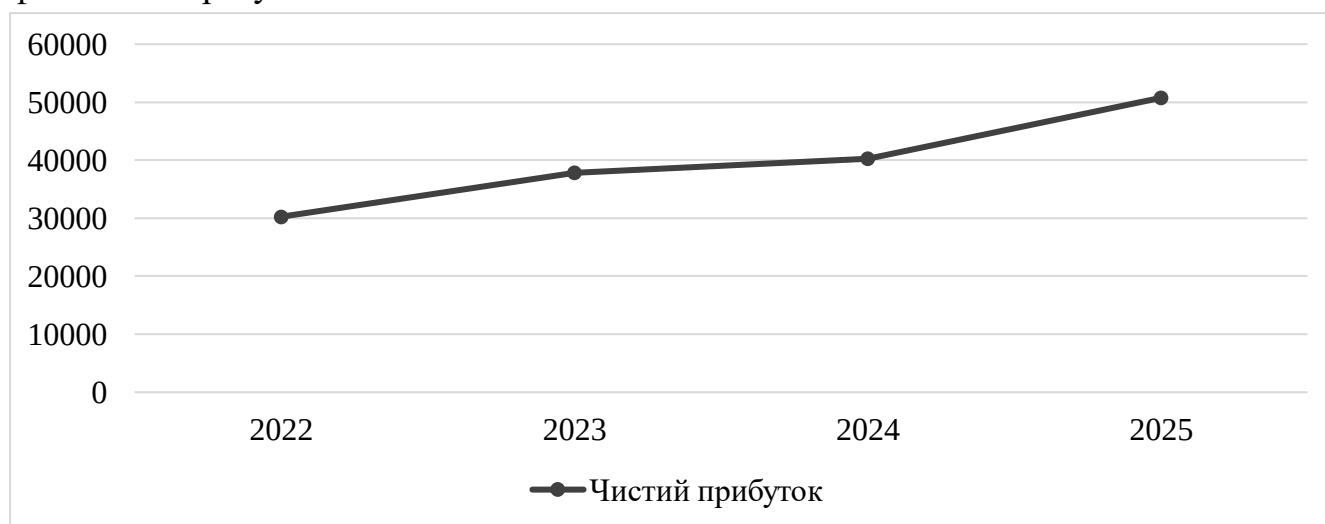


Рис. 2.6. Динаміка чистого прибутку АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2025 роки, млн грн [34]

Розглядаючи рисунок 2.6, можна побачити стійку тенденцію до зростання чистого прибутку банку протягом усього аналізованого періоду. Показник поступово підвищується з року в рік, що свідчить про позитивну динаміку роботи банку. Водночас темпи зростання є нерівномірними: після більш відчутного підйому спостерігається певне уповільнення, а далі — знову прискорення.

Упродовж останніх років діяльність АТ КБ «ПриватБанк» можна оцінити як успішну як з точки зору власних досягнень, так і внеску в розвиток економіки країни. Банк активно впроваджує сучасні та зручні рішення для клієнтів, постійно вдосконалюючи свої послуги. Результати цифрової трансформації та інноваційного підходу банку отримують міжнародне визнання, а користувачі щоденно мають змогу користуватися новими технологічними продуктами і сервісами.

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ ЕКОНОМІКИ

3.1. Інноваційні технології у сфері РКО.

Сучасний етап розвитку фінансової системи характеризується активним впровадженням цифрових технологій, що сприяють поширенню миттєвих платежів і формуванню безготівкової економіки. Миттєві платежі являють собою інструмент, який дозволяє здійснювати переказ коштів між рахунками користувачів у режимі реального часу без затримок, незалежно від часу доби чи вихідних днів. Це значно підвищує швидкість фінансових операцій і рівень зручності для клієнтів банківських установ.

Розвиток систем миттєвих платежів є важливим чинником зростання частки безготівкових розрахунків. Безготівкова економіка передбачає домінування електронних платіжних інструментів над готівкою, що забезпечує зниження витрат на обслуговування грошового обігу, підвищення прозорості фінансових потоків та зменшення рівня тіньової економіки. У таких умовах зростає ефективність функціонування як банківської системи, так і економіки в цілому [5].

До основних інструментів безготівкових розрахунків належать платіжні картки, інтернет-банкінг, мобільні додатки, електронні гаманці та технології безконтактної оплати, зокрема QR-коди. Їх використання дозволяє здійснювати фінансові операції швидко, безпечно та з мінімальними витратами часу. Крім того, цифрові платіжні рішення сприяють розширенню фінансової інклюзії, забезпечуючи доступ до банківських послуг для широких верств населення [55].

Для банків впровадження миттєвих платежів означає необхідність модернізації інфраструктури, підвищення рівня кібербезпеки та інтеграції інноваційних технологій. Водночас це відкриває нові можливості для розвитку фінансових сервісів, підвищення конкурентоспроможності та залучення нових клієнтів.

ПриватБанк долучився до системи миттєвих переказів НБУ. Тепер переказ коштів на рахунки в інших банках можна здійснити менше ніж за 10 секунд, це значно прискорює розрахунки.

Банк відіграє ключову роль в організації безготівкового обороту в Україні, надаючи інноваційні цифрові інструменти, такі як Приват24, що дозволяє бізнесу та населенню легко здійснювати платежі, перекази, оплачувати податки та комунальні послуги в режимі онлайн, автоматизуючи рутинні операції та сприяючи швидкому, безпечному та зручному безготівковому обміну коштами.

Миттєвими можуть бути платежі [34]:

1. на рахунки партнерів в інших банках України (між резидентами);
2. на суму до 100 тис. гривень;
3. за умови, що банк одержувача долучився до системи миттєвих переказів НБУ.

ПриватБанк відкриває та обслуговує різні види рахунків залежно від статусу клієнта та цілей використання коштів. Для фізичних осіб основними є поточні рахунки, депозитні рахунки, а також спеціальні рахунки для соціальних виплат, пенсій і допомог. Для суб'єктів господарювання відкриваються поточні рахунки юридичних осіб і фізичних осіб – підприємців у національній та іноземній валютах.

Використання електронних платіжних систем ПриватБанку дозволяє підприємствам оптимізувати фінансові потоки, скоротити час проведення розрахунків та зменшити операційні витрати. Таким чином, банк сприяє підвищенню ефективності господарської діяльності суб'єктів економіки.

Незважаючи на зростання ролі безготівкових розрахунків, готівковий обіг залишається важливою складовою грошового обороту. ПриватБанк бере участь в організації готівкового обігу шляхом приймання, зберігання, видачі та перерахування готівкових коштів. Банк забезпечує клієнтів готівкою через каси відділень, банкомати та термінали самообслуговування [2].

Вагоме місце в діяльності ПриватБанку займають операції з платіжними картками. Банк є одним з найбільших емітентів платіжних карток в Україні та

активно розвиває карткові розрахунки як для фізичних осіб, так і для бізнесу. Платіжні картки використовуються для безготівкових розрахунків у торговельній мережі, в мережі Інтернет, для переказів коштів між клієнтами та зняття готівки [32].

Особливістю карткових операцій ПриватБанку є високий рівень автоматизації та безпеки, а також можливість повного управління картковими рахунками через дистанційні сервіси. Це сприяє подальшому розвитку безготівкових розрахунків та зменшенню обсягу готівкового обігу.

В АТ КБ «ПриватБанк» можна обрати особисту пластикову карту для будь-яких цілей та за будь-якою ціною. В банку представлені карти з кредитним лімітом, дебетові та державні [34].

Важливим аспектом розвитку безготівкової економіки є зростання ролі мобільних пристроїв у здійсненні фінансових операцій. Смартфони фактично стали основним інструментом доступу до банківських послуг, оскільки через мобільні додатки клієнти можуть миттєво здійснювати перекази, оплачувати покупки та контролювати свої рахунки. Це сприяє формуванню нової цифрової культури споживання фінансових послуг.

Окрему роль у розвитку миттєвих платежів відіграє підвищення рівня фінансової грамотності населення. Користувачі все активніше переходять на безготівкові форми розрахунків, усвідомлюючи їхню зручність, безпечність та економічну вигоду. Це поступово зменшує залежність від готівкових коштів у повсякденному житті.

З технічної точки зору, системи миттєвих платежів базуються на високошвидкісній обробці транзакцій, багаторівневій системі захисту даних та використанні сучасних алгоритмів шифрування. Це дозволяє забезпечити не лише швидкість операцій, але й високий рівень їх безпеки, що є критично важливим у фінансовій сфері [21].

Перехід до безготівкової економіки також має макроекономічне значення. Зменшення обігу готівки сприяє скороченню витрат держави на її виготовлення, транспортування та зберігання, а також підвищує ефективність податкового

контролю. Це створює більш прозоре економічне середовище та сприяє стабільному розвитку фінансової системи.

Таким чином, миттєві платежі не лише є сучасним платіжним інструментом, а й виступають ключовим фактором трансформації економіки в напрямі цифровізації. Вони формують основу нової фінансової моделі, в якій безготівкові розрахунки стають домінуючими, а банківські послуги — максимально швидкими, доступними та технологічними.

3.2. Перспективи розвитку цифрових платіжних сервісів в Україні.

Цифровізація розрахунково-касового обслуговування є одним із ключових напрямів трансформації сучасної банківської системи. Вона передбачає впровадження цифрових технологій у процеси здійснення платежів, обробки фінансових документів та обслуговування клієнтів, що дозволяє підвищити швидкість, точність та доступність банківських операцій.

У сучасних умовах банки активно переходять до використання електронних каналів обслуговування, що дає змогу здійснювати більшість операцій дистанційно. Це сприяє скороченню часу проведення розрахунків, зменшенню паперового документообігу та підвищенню рівня автоматизації внутрішніх процесів [4].

Важливим результатом цифровізації є формування єдиного інформаційного середовища, у межах якого відбувається швидкий обмін фінансовими даними між банками, клієнтами та платіжними системами. Це підвищує ефективність управління фінансовими потоками та сприяє розвитку сучасних фінансових сервісів.

Одним із основних ризиків цифровізації є кіберзагрози. Збільшення обсягів онлайн-операцій підвищує ймовірність хакерських атак, фішингу та несанкціонованого доступу до фінансової інформації, що може призвести до втрати коштів або витоку конфіденційних даних клієнтів [6].

Суттєвим ризиком також є залежність банків від інформаційних систем і технічної інфраструктури. Збої в роботі програмного забезпечення або телекомунікаційних мереж можуть призвести до тимчасового припинення проведення розрахункових операцій і порушення безперервності банківського обслуговування.

Окрему проблему становить недостатній рівень цифрової грамотності частини клієнтів, що може призводити до помилок у використанні електронних сервісів або підвищення ризику шахрайських дій. Крім того, впровадження цифрових технологій потребує значних фінансових інвестицій та постійного оновлення систем безпеки.

Важливим ризиком є також технічні збої та відмови інформаційних систем. Оскільки сучасне розрахунково-касове обслуговування значною мірою залежить від програмного забезпечення та телекомунікаційної інфраструктури, будь-які перебої в їх роботі можуть призвести до тимчасової зупинки проведення платежів, затримок у розрахунках та порушення безперервності банківських операцій.

Окрему групу становлять операційні ризики, пов'язані з людським фактором. Помилки працівників під час введення даних, неправильне налаштування систем або порушення внутрішніх процедур можуть спричинити фінансові втрати або викривлення облікової інформації. У цифровому середовищі такі помилки можуть мати більш масштабні наслідки, ніж у традиційних системах.

Суттєвим є ризик залежності банків від сторонніх технологічних провайдерів та програмних рішень. Використання зовнішніх платформ, хмарних сервісів або стороннього програмного забезпечення підвищує вразливість банківської інфраструктури у випадку збоїв або недобросовісних дій постачальників технологій [3].

Не менш важливим є ризик витоку конфіденційної інформації. Обробка великої кількості персональних та фінансових даних у цифровому форматі потребує високого рівня захисту. У разі недостатнього рівня кібербезпеки

можливе розголошення даних клієнтів, що негативно впливає на репутацію банку та може призвести до юридичних наслідків.

Також слід враховувати ризик нерівномірного доступу до цифрових банківських послуг. Частина населення може не мати достатніх технічних можливостей або навичок для використання електронних сервісів, що створює цифрову нерівність та обмежує доступ до сучасних фінансових послуг.

Основною метою вдосконалення послуг розрахунково-касового обслуговування є підвищення ефективності роботи фінансових установ, забезпечення оперативності та надійності проведення банківських операцій, а також покращення рівня сервісу для клієнтів [8].

Банківські установи та інші кредитні організації щоденно працюють із великими обсягами фінансової та юридичної документації, обробка якої потребує значних часових ресурсів. Через це виникають труднощі з оперативним внесенням даних до електронних систем, що, у свою чергу, негативно впливає на продуктивність роботи як окремих установ, так і економічної системи в цілому.

Запровадження інновацій у банківському секторі є ключовою умовою підтримання конкурентоспроможності фінансових установ та їх відповідності сучасним вимогам ринку. Технологічні зміни суттєво трансформували банківську діяльність, тому банки змушені постійно адаптуватися до нових умов, щоб зберігати позиції на ринку та ефективно задовольняти потреби клієнтів.

Використання сучасних цифрових рішень дає змогу банкам підвищувати швидкість проведення операцій, оптимізувати внутрішні процеси, зменшувати витрати та посилювати рівень безпеки фінансових транзакцій. У результаті це позитивно впливає як на якість обслуговування клієнтів, так і на загальну ефективність діяльності установ [10].

З огляду на стрімкий розвиток інтернет-технологій, можна припустити, що в найближчі роки більшість банківських операцій здійснюватиметься в електронному форматі. Для цього буде достатньо лише доступу до електронного пристрою та інтернет-з'єднання. Така модель розрахунково-касового

обслуговування має значний потенціал, оскільки забезпечує зручність, оперативність і широкий доступ до фінансових послуг.

Передусім слід підкреслити високу швидкість проведення розрахункових операцій. Застосування сучасних цифрових технологій дає змогу банківським установам суттєво прискорити процес виконання платежів та інших фінансових транзакцій. Крім того, клієнти отримують можливість керувати своїми рахунками дистанційно, без необхідності відвідування відділення, зокрема безпосередньо з робочого місця або будь-якого зручного місця. Таким чином, банківські операції здійснюються фактично в режимі реального часу.

Важливою перевагою електронного розрахунково-касового обслуговування є також автоматизація документообігу. Така система передбачає мінімальне використання паперових носіїв і перехід до повністю цифрового формату обробки фінансових документів [17].

На сучасному етапі основою організації електронного РКО є договірні відносини між клієнтом і банківською установою. Для підтвердження достовірності платіжних документів зазвичай використовується електронний цифровий підпис, який є унікальним криптографічним інструментом автентифікації. Безпека таких операцій забезпечується завдяки застосуванню сучасних алгоритмів шифрування та систем ключового захисту.

Загалом, сучасні банківські установи з метою посилення своїх ринкових позицій приділяють особливу увагу ключовим напрямам удосконалення розрахунково-касового обслуговування. Насамперед важливо забезпечити комплексний підхід до обслуговування клієнтів, що охоплює широкий спектр фінансових послуг в одному банку. Другою важливою умовою є орієнтація на потреби клієнтів і підвищення рівня сервісу з боку персоналу. Також значну увагу слід приділяти скороченню часу виконання операцій у межах РКО, що безпосередньо впливає на задоволеність клієнтів. Окремим пріоритетом залишається гарантування високого рівня захисту фінансових ресурсів і даних користувачів [24].

Використання блокчейн-технологій у банківському секторі сприяє підвищенню рівня безпеки та прозорості фінансових операцій. Ключовою особливістю блокчейну є застосування криптографічних методів захисту інформації: усі транзакції шифруються та проходять перевірку учасниками мережі, що значно ускладнює можливість їх підробки або несанкціонованого втручання. Це, у свою чергу, зменшує ризики шахрайства та неправомірних дій.

Ще однією важливою характеристикою є розподілений характер бази даних, у якій інформація зберігається одночасно в багатьох учасників мережі. Такий підхід забезпечує відкритість і можливість перевірки операцій, що підвищує рівень довіри та мінімізує ймовірність фінансових зловживань.

Блокчейн також дозволяє здійснювати прямі транзакції між учасниками без залучення посередників, що сприяє скороченню витрат і зменшенню операційних ризиків. Окрім цього, операції можуть виконуватися цілодобово, що підвищує швидкість і доступність фінансових послуг [20].

Важливою перевагою є незмінність даних: інформація, записана в блокчейні, зберігається в первинному вигляді та не може бути змінена заднім числом. Це забезпечує надійність історії транзакцій і захист від фальсифікацій або втрати даних.

Таким чином, технологія блокчейн виступає важливим інструментом для підвищення рівня безпеки та прозорості у фінансовому секторі, що, у свою чергу, сприяє зростанню довіри клієнтів і підвищенню ефективності банківських операцій.

Водночас значну роль у трансформації банківських послуг відіграють мобільні технології, які забезпечують доступність фінансових сервісів для широкого кола користувачів і дозволяють зменшити залежність від фізичної інфраструктури банків.

Основні переваги використання мобільних технологій полягають у наступному [25]:

1. Клієнти отримують можливість здійснювати фінансові операції та контролювати стан рахунків у будь-який час і з будь-якого місця за допомогою мобільних застосунків або онлайн-банкінгу.

2. Перехід до цифрових каналів обслуговування дає змогу суттєво скоротити витрати банків на утримання відділень, включаючи оренду приміщень, оплату праці персоналу та розвиток інфраструктури.

3. Впровадження оновлень у цифрових сервісах відбувається значно оперативніше, що дає банкам змогу швидко адаптуватися до змін потреб клієнтів і ринкових умов.

4. Мобільні застосунки забезпечують можливість збору та аналізу даних про поведінку користувачів, завдяки чому банки можуть формувати індивідуальні пропозиції та персоналізовані фінансові послуги.

5. Розширення цифрових каналів обслуговування сприяє перетворенню банківських послуг на більш сучасний, зручний і доступний формат взаємодії з клієнтами.

Open banking — це сучасна модель взаємодії між банками, сторонніми фінансовими сервісами та технологічними провайдерами, яка забезпечує обмін даними між різними фінансовими установами в єдиному цифровому середовищі. Основною перевагою такої системи є оптимізація витрат завдяки зменшенню потреби у великому штаті співробітників та скороченню витрат на індивідуальне обслуговування клієнтів. Водночас дана модель має і певні ризики: можливі збої в роботі систем, кібератаки та витоки конфіденційної інформації, а також значні фінансові та часові витрати на впровадження інфраструктури.

Технологія Інтернету речей (IoT) у банківській сфері дозволяє підвищити ефективність управління ресурсами та оптимізувати роботу відділень. Завдяки використанню IoT банки можуть зменшувати потребу в персоналі, скорочувати операційні витрати та прискорювати обслуговування клієнтів. Крім того, такі технології допомагають аналізувати навантаження на банкомати та інші пристрої самообслуговування, що дає змогу ефективніше планувати їх розміщення та кількість у певних регіонах [28].

Окрему увагу в умовах цифрової трансформації банківської сфери приділяють питанням кібербезпеки. Зі зростанням використання онлайн-каналів обслуговування та мобільних додатків банки стають більш уразливими до кібератак. Зловмисні дії можуть призводити до фінансових втрат, порушення роботи платіжних систем і зниження рівня довіри клієнтів. У зв'язку з цим фінансові установи змушені інвестувати в сучасні системи захисту інформації, розробляти комплексні стратегії кібербезпеки та регулярно підвищувати рівень цифрової грамотності персоналу для ефективного протистояння кіберзагрозам.

Хмарні технології у банківській сфері передбачають перенесення частини або всієї IT-інфраструктури в хмарне середовище та використання віддалених каналів доступу до банківських сервісів. Це дозволяє клієнтам і установам працювати з даними та послугами через захищені інтернет-з'єднання без прив'язки до фізичного розташування [48].

Крім того, хмарні рішення забезпечують можливість інтеграції додаткових сервісів і створення гібридних моделей хмарної інфраструктури, які адаптуються під потреби конкретного клієнта або банку. Такі технології сприяють розширенню функціональності банківських послуг і підвищенню рівня захисту інформації завдяки сучасним системам безпеки та резервного зберігання даних.

Голосова біометрія є сучасною технологією ідентифікації користувачів, яка базується на аналізі унікальних параметрів голосу людини. Вона використовується для підвищення рівня захисту банківських рахунків і персональних даних клієнтів, забезпечуючи надійну автентифікацію без необхідності введення додаткової інформації. Завдяки цьому скорочується тривалість взаємодії з оператором контакт-центру та спрощується процес обслуговування [43].

Впровадження інноваційних технологій у банківській сфері сприяє не лише більш раціональному використанню ресурсів, а й виступає важливим фактором сталого розвитку в умовах цифрової трансформації. Це дає змогу банкам зміцнювати свої конкурентні позиції, оптимізувати витрати, залучати

кваліфікованих спеціалістів, підвищувати рівень безпеки операцій та розширювати присутність на фінансовому ринку.

Хмарні обчислення сьогодні розглядаються як один із базових інструментів цифрової трансформації банківського сектору та інших сфер економіки. З огляду на необхідність оперативної обробки великих масивів інформації та забезпечення доступу до аналітичних даних між різними організаціями, використання хмарних технологій набуває стратегічного значення.

Завдяки хмарним рішенням банки отримують можливість централізовано зберігати, інтегрувати та опрацьовувати дані незалежно від їх джерела, структури чи формату. Це створює умови для формування якісної аналітичної бази, необхідної для вирішення широкого спектра бізнес-завдань, виявлення нових можливостей для отримання доходу, більш точного прогнозування фінансових результатів на основі великих обсягів даних, а також оперативного реагування на зміни ринкового середовища. У результаті банки можуть ефективніше підтримувати як розрахункові операції, так і внутрішні процеси управління [47].

Практичне застосування хмарних технологій у банківській сфері підтверджується низкою інноваційних рішень, які вже реалізовані у провідних фінансових установах. Зокрема, цифрові сервіси на базі хмарних платформ дозволяють клієнтам у режимі реального часу контролювати кредити, управляти фінансовими зобов'язаннями та автоматизувати частину банківських операцій, що значно спрощує процес фінансового планування.

Крім того, подібні рішення, впроваджені міжнародними банками, демонструють, що хмарні технології сприяють глибокій трансформації фінансового сектору. Вони покращують якість клієнтського сервісу, оптимізують внутрішні операційні процеси та підвищують загальну ефективність діяльності банківських установ [29].

Національний банк України (НБУ) встановлює вимоги до функціонування програмних комплексів, зокрема системи «Операційний день банку» (ОДБ), яка

використовується для обліку та проведення банківських операцій. У контексті цифровізації банківського сектору АТ КБ «ПриватБанк» активно застосовує власні та інтегровані програмні рішення, що відповідають регуляторним вимогам НБУ та забезпечують високий рівень автоматизації операцій.

У банку функціонування операційного дня базується на сучасних інформаційних системах, які дозволяють автоматизувати обробку фінансових документів і забезпечувати безперервність банківських процесів. Такі системи дозволяють автоматизувати введення платіжних документів, контроль їх виконання, проведення внутрішніх і міжбанківських операцій, а також формування звітності. Значна частина процесів виконується автоматично: від реєстрації транзакції до її підтвердження та відображення на рахунках клієнтів у режимі онлайн [15].

Окрему роль відіграє інтеграція з цифровими сервісами, зокрема з мобільним застосунком Приват24, який забезпечує клієнтам доступ до операцій у будь-який час. Це дозволяє фактично реалізувати принцип безперервного «операційного дня банку», де більшість транзакцій здійснюється миттєво без затримок на обробку у відділеннях.

Функціонал цієї системи охоплює широкий спектр операцій, необхідних для щоденної роботи банку. Насамперед це введення платіжних документів, під час якого автоматично фіксуються дані щодо рахунків дебету та кредиту, а також встановлюються параметри доступу до редагування і подальшої обробки документів. Додатково передбачена можливість внесення змін до документів уповноваженими користувачами, а також їх проведення в межах операційного дня банку.

Система забезпечує виконання зовнішніх платіжних операцій, що дозволяє здійснювати розрахунки з іншими фінансовими установами та контрагентами. Важливим елементом є також формування різноманітної звітності, зокрема балансових показників, відомостей щодо руху дебетових і кредитових операцій, касових журналів доходів і витрат, звітів про залишки, а також аналітики валютних операцій та курсових різниць.

На сучасному етапі розвиток цифрових технологій сприяє формуванню банківських моделей, у яких значна частина операцій здійснюється дистанційно через інтернет-сервіси. Це наближає банківське обслуговування до формату «віртуального банку», що функціонує без традиційної мережі відділень і забезпечує повноцінне обслуговування клієнтів у цифровому середовищі [18].

Такий підхід дозволяє банкам суттєво скорочувати операційні витрати, підвищувати швидкість обслуговування клієнтів і розширювати географію своєї діяльності без необхідності фізичної присутності. Водночас клієнти отримують цілодобовий доступ до фінансових послуг, можливість швидкого здійснення операцій та персоналізований сервіс.

Разом із цим, розвиток «віртуального банкінгу» супроводжується зростанням вимог до кібербезпеки, надійності інформаційних систем та захисту персональних даних. Тому банки змушені активно інвестувати в інноваційні технології, удосконалювати системи ідентифікації клієнтів та впроваджувати сучасні інструменти моніторингу ризиків, що забезпечує стабільність і безпеку функціонування цифрового банківського середовища.

ВИСНОВКИ

У сучасних умовах розрахунково-касове обслуговування в Україні виступає важливим напрямом діяльності комерційних банків, оскільки забезпечує обіг коштів на рахунках клієнтів відповідно до їхніх розпоряджень. Воно включає здійснення таких операцій, як видача готівки, переказ коштів та інші дії, визначені укладеними договорами. Організація цього процесу ґрунтується на засадах співпраці, взаємної вигоди та збереження конфіденційності.

Розрахунково-касове обслуговування є однією з базових і водночас найважливіших складових діяльності комерційних банків. Воно забезпечує безперервний рух грошових коштів між суб'єктами економіки, сприяє ефективній організації платіжних відносин та підтримує стабільність фінансової системи держави. Значення РКО постійно зростає в умовах розвитку безготівкових розрахунків і впровадження сучасних цифрових технологій.

Під час вибору банківської установи клієнти насамперед звертають увагу на її стабільність, оперативність обслуговування та рівень впровадження інноваційних технологій. Важливу роль у цьому відіграють касові операції, облік яких здійснюється згідно з чинними нормативними вимогами. Головною метою банків є забезпечення всебічного обслуговування клієнтів із урахуванням їхніх індивідуальних запитів і очікувань.

Касові операції, як невід'ємна частина РКО, відіграють важливу роль у забезпеченні готівкового обігу, задоволенні потреб клієнтів у готівкових коштах і підтриманні ліквідності банків. Їх ефективна організація передбачає чітке дотримання нормативних вимог, належний рівень внутрішнього контролю, використання сучасних технічних засобів і високий рівень професійної підготовки персоналу.

Організація касової роботи в банках є складним багаторівневим процесом, що охоплює планування, облік, контроль і управління готівковими потоками. Вона значною мірою впливає на фінансову стійкість банківських установ, рівень

довіри клієнтів і загальну ефективність банківської діяльності. Водночас впровадження інноваційних технологій і автоматизація процесів сприяють підвищенню якості обслуговування, зниженню операційних ризиків та оптимізації витрат.

Узагальнюючи результати проведеного аналізу діяльності АТ КБ «ПриватБанк», можна зробити висновок про його стабільний розвиток та високу ефективність функціонування, що підтверджується конкретними кількісними показниками.

Протягом 2022–2024 років банк демонстрував зростання комісійних доходів з 32 945 млн грн у 2022 році до 46 602 млн грн у 2024 році (+13 657 млн грн), що свідчить про активізацію клієнтських операцій та розвиток транзакційних сервісів. Однак станом на 30.09.2025 р. їх обсяг зменшився до 36 804 млн грн (–9 798 млн грн порівняно з 2024 р.), що вказує на певне зниження ділової активності або зміну ринкових умов.

Комісійні витрати зросли з 12 505 млн грн у 2022 році до 18 834 млн грн у 2024 році (+6 329 млн грн), після чого у 2025 році скоротилися до 16 104 млн грн (–2 730 млн грн). Це свідчить про оптимізацію витрат та підвищення операційної ефективності банку.

Чистий прибуток банку має стійку тенденцію до зростання: з 30 254 млн грн у 2022 році до 40 274 млн грн у 2024 році (+10 020 млн грн), а станом на 30.09.2025 р. досяг 50 740 млн грн (+10 466 млн грн порівняно з 2024 року). Це відбулося навіть попри зниження прибутку до оподаткування, що стало можливим завдяки скороченню податкових витрат на 24 538 млн грн.

Активи банку за аналізований період зросли з 540 658 млн грн у 2022 році до 823 066 млн грн у 2025 році (+282 408 млн грн), що свідчить про масштабне розширення діяльності. Зокрема, кредити клієнтам збільшилися з 68 084 млн грн до 143 027 млн грн (+74 943 млн грн), а інвестиційні цінні папери — з 239 752 млн грн до 388 502 млн грн (+148 750 млн грн).

Зобов'язання банку також зросли з 482 719 млн грн у 2022 році до 703 703 млн грн у 2025 році (+220 984 млн грн), при цьому кошти клієнтів збільшилися

на 205 728 млн грн і досягли 677 591 млн грн, що підтверджує високий рівень довіри до банку.

Нормативи капіталу та ліквідності значно перевищують встановлені вимоги: адекватність капіталу (H2) у 2024 році становить 14,96% при нормативі не менше 10%, а коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) — 349,46% при мінімально допустимому рівні 100%, що свідчить про значний запас фінансової стійкості.

Особливу роль у розвитку банку відіграє цифровізація. Сервіс Приват24 став ключовим інструментом взаємодії з клієнтами, забезпечуючи більшість фінансових операцій у дистанційному форматі. Понад 90% операцій здійснюються дистанційно, а кількість користувачів Приват24 перевищує 13,5 млн осіб. Водночас кількість бізнес-клієнтів зросла з 150 тис. у 2022 році до 941 тис. у 2025 році, що підтверджує ефективність цифрових рішень для підприємців. Зростання кількості користувачів цифрових сервісів і бізнес-клієнтів підтверджує ефективність обраної стратегії. Водночас незначне скорочення роздрібної клієнтської бази не має критичного характеру та компенсується активним розвитком корпоративного сегмента.

У цілому можна стверджувати, що АТ КБ «ПриватБанк» є інноваційно орієнтованою фінансовою установою з високим рівнем технологічного розвитку, що забезпечує стабільне зростання фінансових результатів і збереження лідерських позицій на ринку. Подальший розвиток банку буде залежати від здатності підтримувати темпи цифрової трансформації, ефективно управляти ризиками та адаптуватися до змін зовнішнього середовища.

Сучасний розвиток розрахунково-касового обслуговування характеризується глибокою цифровізацією, яка охоплює 100% ключових банківських процесів і забезпечує перехід до переважно безготівкової економіки. Впровадження миттєвих платежів дозволяє здійснювати операції менш ніж за 10 секунд, що суттєво підвищує швидкість і ефективність фінансових розрахунків.

Частка безготівкових операцій постійно зростає, тоді як витрати часу на обробку платежів скорочуються у 2–3 рази, а операційні витрати банків — до

30% завдяки автоматизації та використанню цифрових технологій. Водночас цифровізація супроводжується низкою ризиків, серед яких кіберзагрози, технічні збої та залежність від IT-інфраструктури, що можуть впливати на безперервність до 20% окремих процесів у разі критичних збоїв.

Перспективи розвитку пов'язані з подальшим впровадженням інновацій, зокрема блокчейн-технологій, хмарних сервісів, мобільного банкінгу та open banking, що здатні підвищити ефективність банківської діяльності ще на 15–25%. У найближчі 5–10 років очікується, що більшість (понад 80%) банківських операцій здійснюватиметься в електронному форматі.

Таким чином, цифровізація розрахунково-касового обслуговування є стратегічним напрямом розвитку банківської системи, який забезпечує підвищення швидкості, безпеки та доступності фінансових послуг, водночас потребуючи постійного вдосконалення механізмів захисту та управління ризиками.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Банк рекордів: 30 років фінансової незалежності. URL: <https://www.segodaya.ua/longread/bank-rekordiv/index.html> (дата звернення: 15.04.2026 р.).
2. Баранова В. Г. Банківські інноваційні технології: проблеми та перспективи впровадження. *Причорноморські економічні студії*. 2019. Вип. 40. С. 177—181. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/bses_2019_40_34 (дата звернення: 15.04.2026 р.).
3. Білявська Ю. Кібербезпека та кібергігієна: нова ера цифрових технологій. *Academia.edu*. URL: https://www.academia.edu/98205745/Кібербезпека_та_кібергігієна_нова_ера_цифрових_технологій?auto=download (дата звернення: 17.04.2026 р.).
4. Бондарчук О. Г. Розвиток поняття «діджиталізація» та її вплив на різні сфери економіки. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2024. № 7-8 (320-321). С. 31-40. URL: <http://n-visnik.oneu.edu.ua/collections/2024/320-321/pdf/31-40.pdf2> (дата звернення: 17.04.2026 р.).
5. Болдуєва О., Горбунова А., Кусакова Ю. Цифрова трансформація платіжних систем і роль банків у глобалізації фінансової інфраструктури. *Економіка та суспільство*. 2024. № 69. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-69-59> (дата звернення: 17.04.2026 р.).
6. Бухтіарова А.Г., Гуца А.В. Протидія кіберзлочинності у банківській сфері. *Приазовський економічний вісник*. 2019. № 3. С. 355-361 (дата звернення: 15.04.2026 р.).
7. В Києві відкрили перше в Україні цифрове банківське відділення. URL: <https://telegraf.design/news/v-kyuyevi-vidkryly-pershe-v-ukrayini-tsyfrove-bankivskeviddilennya/> (дата звернення: 20.04.2026 р.).
8. Гірченко Т. Д., Пархоменко К. С. Проблеми і перспективи розвитку банків та небанківських фінансових установ у сучасних умовах. *Вісник*

університету банківської справи. 2021. URL: <https://ser.net.ua/index.php/SER/article/view/426/426> (дата звернення: 20.04.2026 р.).

9. Гладчук О. М., Ткачук І. Я., Харабара В. М. Банківські операції: в схемах, таблицях, коментарях : навч. посіб. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. 208 с.3.

10. Гончаренко І. Г. Кіберзагрози фінансового сектора в умовах війни. *Економіка та суспільство*. 2023. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2442/2362> (дата звернення: 17.04.2026 р.).

11. «Готівка на касі» – нова послуга від ПриватБанку. URL: <https://new.finance.ua/ua/privatbank/nalichnye-na-kasse> (дата звернення: 20.04.2026 р.).

12. Електронний підпис із SmartID: державний банк пропонує нову послугу. URL: https://gazeta.ua/articles/economics/_elektronnij-pidpis-iz-smartid-derzhavnijbank-proponuye-novu-poslugu/996084 (дата звернення: 20.04.2026 р.).

13. Зайонц А. В. Банківські інновації в системі забезпечення конкурентоспроможності банків. *Облік і фінанси*. 2020. № 1. С. 100-106. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Oif_apk_2020_1_15 (дата звернення: 30.04.2026 р.).

14. Звіти по державних банках. URL: <https://mof.gov.ua/uk/zviti-poderzhavnih-bankah-fin> (дата звернення: 20.04.2026 р.).

15. Зміни до інструкції про ведення касових операцій банками в Україні : постанова Правління НБУ : затверджена 21.06.2022 р. № 3. Національний банк України. URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_21062022_128 (дата звернення: 15.04.2026 р.).

16. Зростання довіри та підтримка економіки: ПриватБанк анонсував фінансові результати за 2025 рік. URL: <https://privatbank.ua/news/2026/2/9/zrostannya-doviri-ta-pidtrimka-ekonomiki-privatbank-anonsuvav-poperedni-finansovi-rezultati-za-2025-rik> (дата звернення: 20.04.2026 р.).

17. Карчева Г., Карчева І. Теоретичні та практичні аспекти управління фінансово-економічною безпекою банків. *Економічний аналіз*. 2022. Т. 32. № 1. С. 168-198. URL: <https://doi.org/10.35774/econa2022.01.188> (дата звернення: 21.04.2026 р.).
18. Карчева Г. Т. Фінансовий стан банків України в умовах загрози світової фінансово-економічної кризи. *Ефективна економіка*. 2020. № 3. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7708>. (дата звернення: 10.04.2026 р.).
19. Кількість бізнес-користувачів мобільного банкінгу зросла на 7,4% - ПриватБанк. Fintech Insider. URL: <https://fintechinsider.com.ua/kilkist-biznes-korystuvachiv-mobilnogo-bankingu-zrosla-na-74-pryvatbank/> (дата звернення: 20.04.2026 р.).
20. Коваленко В. В. Фінансова безпека банків: реалії та перспективи забезпечення. *Економічний форум*. 2022. №2. С.141-151. URL: <https://doi.org/10.36910/6775-2308-8559-2022-2-18>. (дата звернення: 21.04.2026 р.).
21. Коваль Я. С. Банківські інновації як необхідність ефективного функціонування державного механізму. *Мистецтво наукової думки*. 2019. № 6. URL: <https://doi.org/10.36074/2617-7064.06.00.003> (дата звернення: 21.04.2026 р.).
22. Клієнти можуть проходити верифікацію за 2 кліка через «Дію» – Приватбанк. URL: <https://www.epravda.com.ua/news/2020/10/5/665914/> (дата звернення: 15.04.2026 р.).
23. Клюско Л. А. Інновації у сфері банківського бізнесу. *Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України*. 2019. № 2. С. 109—128. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/znprnudps_2019_2_10 (дата звернення: 30.04.2026 р.).
24. Кретов Д., Міндова О. Цифровізація банківського сектору України: сучасний стан та перспективи розвитку. *Сталий розвиток економіки*. 2024. № 2(49). С. 223–228. URL: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2024-49-35> (дата звернення: 30.04.2026 р.).

25. Кузнєцова М. А., Гуйгова Ю. І. Розвиток та впровадження інноваційних банківських послуг в Україні. *Ефективна економіка*. 2020. № 8. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8088> (дата звернення: 21.04.2026 р.).

26. Легкий бізнес у смартфоні. 5 причин перейти на мобільний застосунок «Приват24 Бізнес». URL: <https://ain.ua/special/easy-business-in-your-smartphone/> (дата звернення: 15.04.2026 р.).

27. Лойко, В. В. Аналіз сучасного стану розвитку банківських послуг в Україні в умовах оптимізації банківської системи. *Колективна монографія*. Київ, 2020. С. 44–55 (дата звернення: 25.04.2026 р.).

28. Ломочинська І.А., Куниця В.С. Роль FinTeh у модернізації банківської діяльності в умовах глобалізації. *Вісник ОНЕУ імені І.І. Мечникова*. 2018. Т. 23. Вип. 5(70). С. 190-195. (дата звернення: 15.04.2026 р.).

29. Маргарит, М. О. Трансформація діяльності комерційних банків України під впливом цифровізації економіки. *Сучасний менеджмент: моделі, стратегії, технології : матеріали XXIV Всеукр. щоріч. студент. наук.-практ. конф. за міжнарод. участю. 27 квіт. 2023 р. Одеса : ДУ «Одеська політехніка», 2023* (дата звернення: 30.04.2026 р.).

30. Мироненко М. Ю. Напрями забезпечення ефективного процесу формування ресурсної бази банків. *Причорноморські економічні студії*. 2018. № 25. URL: http://bses.in.ua/journals/2018/25_2018/36.pdf (дата звернення: 18.04.2026 р.).

31. Могилевська О. Ю., Кобелєв В. І., Лисий В. М. Теоретико-методичні аспекти цифрової трансформації ринку банківських продуктів і послуг. *Київський економічний науковий журнал*. 2023. № 3. С. 82–90. URL: <https://doi.org/10.32782/2786-765x/2023-3-13> (дата звернення: 30.04.2026 р.).

32. Монетарні важелі стимулювання розвитку економіки України: глобальні виміри та національні інтереси: монографія / за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Тернопіль: Осадца Ю. В., 2021. 300 с.

33. Мудра Р. Р. Ефективність функціонування банків України на ринку банківських продуктів і послуг. *Економіка і суспільство*. 2018. № 17. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2018-17-85> (дата звернення: 18.04.2026 р.).
34. Офіційний веб-сайт АТ КБ «Приватбанк». URL: <https://privatbank.ua/> (дата звернення: 12.04.2026 р.).
35. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/index> (дата звернення: 12.04.2026 р.).
36. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 12.02.2026 р.).
37. Прибуток ПриватБанку за 2022 рік впав до 30 млрд гривень. Олександр Білоус. РБК-Україна. URL: <https://www.rbc.ua/rus/news/pributok-privatbanku-2022-rik-vpav-30-mlrd-1675342500.html> (дата звернення: 12.04.2026 р.).
38. ПриватБанк відзвітував про результати додатку «Термінал» для приймання оплат на смартфоні через рік після запуску. URL: <https://fintechinsider.com.ua/pryvatbank-vidzvituvav-pro-rezultaty-dodatku-terminaldlya-pryjmannya-oplat-na-smartfoni-cherez-rik-pislya-zapusku/> (дата звернення: 12.04.2026 р.).
39. Приват24 для бізнесу. URL: <https://privatbank.ua/business/pryvat24> (дата звернення: 12.04.2026 р.).
40. «Приватбанк» запустив біометричні термінали для оплати обличчям. URL: <https://www.epravda.com.ua/news/2020/08/10/663851/> (дата звернення: 15.04.2026 р.).
41. ПриватБанк заробив 50,6 млрд грн чистого прибутку за три квартали. Фінансовий клуб. URL: <https://finclub.net/news/pryvatbank-zarobyv-50-6-mlrd-hrn-chystoho-prybutku-za-try-kvartaly.html> (дата звернення: 15.04.2026 р.).
42. Приват24: Зручний сервіс для інтернет-банкінгу. URL: <https://znaki.fm/uk/teams/privat24/> (дата звернення: 15.04.2026 р.).

43. Приват24 ідентифікуватиме вас за голосом: як це працює?. URL: <https://gre4ka.info/zhyttia/73101-pryvat24-identyfikuvaty-me-vas-za-holosom-iak-tsepratsiuiie/> (дата звернення: 15.04.2026 р.).

44. 2024 рік ПриватБанку: нові продукти для клієнтів та рекордний податок для держави. URL: <https://privatbank.ua/news/2025/2/11/2024-rik-privatbanku-novi-produkti-dlya-kliiyentiv-ta-rekordniy-podatok-dlya-derzhavi> (дата звернення: 18.04.2026 р.).

45. ПриватБанк показав фінансові результати за 2023 рік: заробив 38 млрд грн. Роман Бриль. Liga.net. URL: <https://finance.liga.net/ua/bank/novosti/privatbank-pokazav-finansovi-rezultaty-za-2023-rik-zarobuv-38-mlrd-hrn> (дата звернення: 18.04.2026 р.).

46. Про визначення системно важливих банків : Рішення Правління Національного банку України від 08 березня 2023 року № 95-рш. URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Decision_08032023_95-rsh. (дата звернення 10.04.2026 р.).

47. Пучок М. С., Нетребчук Л. О. Технології інтернету у роботі фінансових установ. Актуальні проблеми та перспективи розвитку України в галузі управління та адміністрування: ініціативи молоді. Харків : ДБТУ. 2022. URL: <https://repo.btu.kharkov.ua//handle/123456789/12898> (дата звернення: 23.04.2026 р.).

48. Рисін В. В., Борик І. Р. Переваги та ризики розвитку новітніх технологій у банківській діяльності. *Науковий Вісник ХДУ. Серія: Економічні науки*. 2020. № 38. URL: <https://doi.org/10.32999/ksu2307-8030/2020-38-12> (дата звернення: 21.04.2026 р.).

49. 10 рішень, якими Приватбанк робить наше життя простішим. URL: <https://ain.ua/special/privatbank-knows-how/> (дата звернення: 15.04.2026 р.).

50. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. НБУ. 2020. С. 49.

51. Українська відповідь Apple Pay — як працює Visa Token Service від «ПриватБанку». URL: <https://www.imena.ua/blog/privatbank-visa-vts/> (дата звернення: 15.04.2026 р.).

52. У Приват24 запустили сервіс для відстеження та оплати штрафів ПДР. URL:

https://espresso.tv/news/2020/06/10/u_pryvat24_zapustily_servis_dlya_vidstezhennya_ta_oplaty_shtrafiv_pdr (дата звернення: 15.04.2026 р.).

53. Фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк». URL: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (дата звернення: 15.04.2026 р.).

54. Чкан І. О. Безготівкові розрахунки – сучасний спосіб оплати. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія «Економіка»: збірник наукових праць/ ред. кол. : І. Д. Пасічник, О. І. Дем'янчук. Острог : Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2014. № 27. С. 121-124. URL: <https://ecj.oa.edu.ua/articles/2014/n27/23.pdf> (дата звернення: 30.04.2026 р.).*

55. Шарко Є. І. Впровадження інновацій банківського обслуговування в Україні. *Соціально-гуманітарний вісник*. 2020. Вип. 32—33. С. 204—206. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/sochumj_2020_32-33_104 (дата звернення: 30.04.2026 р.).

56. Що таке FacePay і як користуватися послугою «Оплата обличчям»: 5 рекомендацій. URL: https://www.moyo.ua/ua/news/chto_takoe_facepay_i_kak_polzovatsya_uslugoy_oplata_po_litsu_5_rekomendatsiy.html (дата звернення: 15.04.2026 р.).

57. Юдіна С. В. Особливості виконання економічних нормативів НБУ комерційними банками. *Науковий вісник Дніпровського державного технічного університету*. 2017. № 3 (43). С. 890—894.

58. App Store. URL: <https://www.apple.com/app-store/> (дата перегляду: 15.04.2026 р.).

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2024 року

У мільйонах українських гривень

	Прим.	31 грудня 2024	31 грудня 2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	151 768	152 282
Кредити та аванси банкам	7	86 589	134 237
Кредити та аванси клієнтам	8	112 761	92 019
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		375 094	271 847
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	110 699	100 376
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	204 240	171 471
- за амортизованою собівартістю	9	60 155	-
Поточні податкові активи	26	5	4
Інвестиційна нерухомість	10	2 005	2 340
Основні засоби	11	5 243	5 202
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 975	1 566
Відстрочені податкові активи	26	1 629	1 952
Інші фінансові активи	12	13 520	9 504
Інші нефінансові активи	13	9 933	9 095
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	14	1 008	20
Загальна сума активів		761 530	680 068
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	15	621 397	555 371
Інші залучені кошти	16	6 199	2 630
Поточні податкові зобов'язання	26	21 560	25 791
Інші фінансові зобов'язання	17	4 104	3 056
Забезпечення у т.ч.:	18	6 013	5 438
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 046	1 111
- інше забезпечення		4 967	4 327
Інші нефінансові зобов'язання	19	2 887	2 750
Загальна сума зобов'язань		662 160	595 036
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	206 060	206 060
Емісійний дохід		23	23
Інші резерви	9, 11	2 585	(1 714)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резервні та інші фонди банку	20	14 847	12 959
Накопичений дефіцит		(136 322)	(144 472)
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського Банку		99 367	85 030
Частки участі, що не забезпечують контролю		3	2
Загальна сума власного капіталу		99 370	85 032
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		761 530	680 068

Затверджено до випуску та підписано 18 березня 2025 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова ПравлінняЛ. П. Чернишова
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)Л. П. Чапістрок
В. о. Головного бухгалтера

Продовдження додатку А

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи в т.ч.:		77 594	66 237
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	21	72 893	61 613
- інші процентні доходи	21	4 701	4 624
Процентні витрати	21	(10 706)	(6 617)
Чистий процентний дохід		66 888	59 620
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	22	(2 072)	(4 588)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		64 816	55 032
Комісійні доходи	23	46 602	41 589
Комісійні витрати	23	(18 834)	(17 150)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		5 497	10 174
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(3 202)	(1 076)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	1 093	1 266
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	10 298	4 648
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		41	185
Витрати на виплати працівникам		(12 526)	(10 585)
Амортизаційні витрати	11	(2 738)	(2 181)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	24	(11 429)	(10 988)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	18, 24	(609)	194
- адміністративні та операційні витрати	24	(10 820)	(11 182)
Інші доходи	25	1 918	2 367
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(376)	(407)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1	(1)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	4
Прибуток до оподаткування		81 165	72 877
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	26	(40 892)	(35 020)
Прибуток за рік		40 273	37 857
Прибуток, що відноситься до:			
- власників материнського Банку		40 273	37 857
- часток участі, що не забезпечують контролю		1	-
Прибуток за рік		40 274	37 857

Затверджено до випуску та підписано 18 березня 2025 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління



Л. П. Чернишова
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

Л. П. Чапістрок
В. о. Головного бухгалтера

Продовження додатку А

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2024 рік	2023 рік
Прибуток за рік		40 273	37 857
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Фінансові інструменти що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	9	4 811	7 904
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(1 093)	(1 266)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	9	1 210	6 562
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	26	(543)	215
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Будівлі та земля:			
- Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	11	(21)	65
- Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	26	5	(30)
Загальна сума іншого сукупного доходу		4 369	13 450
Загальна сума сукупного доходу		44 642	51 307
Сукупний дохід, що відноситься до:			
- власників материнського Банку		44 642	51 307
- часток участі, що не забезпечують контролю		1	-
Всього сукупний дохід		44 643	51 307

Затверджено до випуску та підписано 18 березня 2025 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління



Л. П. Чернишова
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

Л. П. Чапістрок
В. о. Головного бухгалтера

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

23 Комісійні доходи та витрати

У мільйонах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Комісійні доходи		
Еквайринг	13 674	11 005
Міжнародні платіжні системи	10 167	9 177
Розрахунково-касове обслуговування	10 092	10 434
Перекази	3 578	3 211
Платежі	3 203	3 000
Поточні рахунки	1 787	1 396
Інше	4 101	3 366
Всього комісійних доходів	46 602	41 589
Комісійні витрати		
Міжнародні платіжні системи	18 325	16 416
Операції на валютному ринку та ринку банківських металів	325	-
Розрахунково-касове обслуговування	150	534
Інше	34	200
Всього комісійних витрат	18 834	17 150
Чистий комісійний дохід	27 768	24 439

Додаток Б

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2023 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2023	31 грудня 2022 (як перераховано)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	152 282	94 191
Кредити та аванси банкам	7	134 237	103 837
Кредити та аванси клієнтам	8	92 019	68 084
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		271 847	239 752
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	100 376	95 716
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	171 471	143 920
- за амортизованою собівартістю	9	-	116
Поточні податкові активи	25	4	9 079
Інвестиційна нерухомість	10	2 340	2 155
Основні засоби	11	5 202	5 308
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 566	1 392
Відстрочені податкові активи	25	1 952	1 100
Інші фінансові активи	12	9 504	6 507
Інші нефінансові активи	13	9 095	9 189
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		20	64
Загальна сума активів		680 068	540 658
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	555 371	471 863
Інші залучені кошти	15	2 630	128
Поточні податкові зобов'язання	25	25 791	3
Інші фінансові зобов'язання	16	3 056	2 647
Забезпечення у т.ч.:	17	5 438	5 804
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 111	1 280
- інше забезпечення		4 327	4 524
Інші нефінансові зобов'язання	18	2 750	2 274
Загальна сума зобов'язань		595 036	482 719
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	206 060	206 060
Емісійний дохід		23	23
Інші резерви	9, 11	(1 714)	(15 141)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резервні та інші фонди банку	19	12 959	11 449
Накопичений дефіцит		(144 472)	(156 628)
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського Банку		85 030	57 937
Частки участі, що не забезпечують контролю		2	2
Загальна сума власного капіталу		85 032	57 939
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		680 068	540 658

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г.Бьош
Голова Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

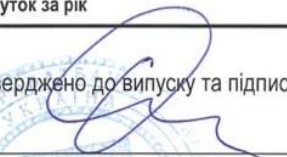
Продовження додатку Б

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи в т.ч.:		66 237	43 687
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	61 613	38 906
- інші процентні доходи	20	4 624	4 781
Процентні витрати	20	(6 617)	(3 767)
Чистий процентний дохід		59 620	39 920
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	(4 588)	(15 396)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		55 032	24 524
Комісійні доходи	22	41 589	32 945
Комісійні витрати	22	(17 150)	(12 505)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		10 174	14 655
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 076)	(7 760)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	1 266	119
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	4 648	2 608
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		185	267
Витрати на виплати працівникам		(10 585)	(10 129)
Амортизаційні витрати	11	(2 181)	(1 975)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(10 988)	(10 510)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	194	(885)
- адміністративні та операційні витрати	23	(11 182)	(9 625)
Інші доходи	24	2 367	2 956
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(407)	(458)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(1)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	4
Прибуток до оподаткування		72 877	34 740
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(35 020)	(4 486)
Прибуток за рік		37 857	30 254
Прибуток, що відноситься до:			
- власників материнського Банку		37 857	30 254
Прибуток за рік		37 857	30 254

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.



Г.Бьош
Голова Правління




В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Продовження додатку Б

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2023 рік	2022 рік
Прибуток за рік		37 857	30 254
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Фінансові інструменти що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	9	7 904	(14 139)
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(1 266)	(119)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	9	6 562	3 453
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	25	215	(207)
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Будівлі та земля:			
- Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	11	65	34
- Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	25	(30)	(6)
Загальна сума іншого сукупного доходу		13 450	(10 984)
Загальна сума сукупного доходу		51 307	19 270
Сукупний дохід, що відноситься до:			
- власників материнського Банку		51 307	19 270
Всього сукупний дохід		51 307	19 270

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.



Г.Бьош
Голова Правління


В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

22 Комісійні доходи та витрати

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Комісійні доходи		
Еквайринг	11 005	6 676
Розрахунково-касове обслуговування	10 434	11 713
Міжнародні платіжні системи	9 177	6 633
Перекази	3 211	1 900
Платежі	3 000	2 078
Поточні рахунки	1 396	1 069
Інше	3 366	2 876
Всього комісійних доходів	41 589	32 945
Комісійні витрати		
Міжнародні платіжні системи	16 416	11 980
Розрахунково-касове обслуговування	534	524
Інше	200	1
Всього комісійних витрат	17 150	12 505
Чистий комісійний дохід	24 439	20 440

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2025 року

У мільйонах українських гривень

	Прим.	30 вересня 2025	31 грудня 2024
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	138 735	151 768
Кредити та аванси банкам	5	121 893	86 589
Кредити та аванси клієнтам	6	143 027	112 761
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		388 502	375 094
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	7	114 248	110 699
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	191 826	204 240
- за амортизованою собівартістю	7	82 428	60 155
Поточні податкові активи	27	5	5
Інвестиційна нерухомість		2 005	2 005
Основні засоби	8	6 212	5 243
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	2 286	1 975
Відстрочені податкові активи	27	815	1 629
Інші фінансові активи	9	8 662	13 520
Інші нефінансові активи	10	9 890	9 933
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		1 034	1 008
Загальна сума активів		823 066	761 530
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	677 591	621 397
Інші залучені кошти	12	7 734	6 199
Поточні податкові зобов'язання	27	5 229	21 560
Інші фінансові зобов'язання	13	3 627	4 104
Забезпечення у т.ч.:	14	6 021	6 013
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		862	1 046
- інше забезпечення		5 159	4 967
Інші нефінансові зобов'язання	15	3 501	2 887
Загальна сума зобов'язань		703 703	662 160
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		206 060	206 060
Емісійний дохід		23	23
Інші резерви	7, 8	4 066	2 585
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резервні та інші фонди банку		16 854	14 847
Накопичений дефіцит		(119 817)	(136 322)
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського Банку		119 360	99 367
Частки участі, що не забезпечують контролю		3	3
Загальна сума власного капіталу		119 363	99 370
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		823 066	761 530

Затверджено до випуску та підписано 20 листопада 2025 року.

Карл Мікаель Баркворт
Голова ПравлінняЛ. П. Чернишова
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)Л. П. Чапістрок
Головний бухгалтер

Продовження додатку В

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про прибуток або збиток за період, що закінчився 30 вересня 2025 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	За поточний період з 1 липня 2025 року до 30 вересня 2025 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2025 року до 30 вересня 2025 року	За порівняльний період з 1 липня 2024 року до 30 вересня 2024 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2024 року до 30 вересня 2024 року
Процентні доходи в т.ч.:		23 173	66 090	19 593	56 937
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	16	21 842	62 299	18 402	53 435
- інші процентні доходи	16	1 331	3 791	1 191	3 502
Процентні витрати	16	(2 950)	(8 121)	(2 695)	(8 135)
Чистий процентний дохід		20 223	57 969	16 898	48 802
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	17	(1 288)	(511)	(609)	(1 285)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		18 935	57 458	16 289	47 517
Комісійні доходи	18	12 821	36 804	11 861	34 033
Комісійні витрати	18	(5 739)	(16 104)	(4 948)	(14 355)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	19	1 397	4 324	1 283	3 987
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	20	247	344	(537)	(2 544)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	143	661	177	537
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	188	3 456	5 770	12 513
Витрати на виплати працівникам	21	(4 013)	(11 563)	(3 189)	(8 962)
Амортизаційні витрати	8	(599)	(1 750)	(553)	(1 733)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	22	(2 668)	(8 559)	(2 769)	(7 922)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	14, 22	32	(431)	(216)	(471)
- адміністративні та операційні витрати	22	(2 700)	(8 128)	(2 553)	(7 451)
Інші доходи	23	522	2 310	67	1 346
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	24	(90)	(340)	(129)	(285)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	25	4	9	1	2
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	26	1	44	1	3
Прибуток до оподаткування		21 149	67 094	23 324	64 137
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	27	(5 247)	(16 354)	(5 584)	(15 684)
Прибуток за звітний період		15 902	50 740	17 740	48 453
Прибуток, що відноситься до:					
- власників материнського Банку		15 902	50 740	17 740	48 453
Прибуток за звітний період		15 902	50 740	17 740	48 453

Затверджено до випуску та підписано 20 листопада 2025 року.

Карл Мікаель Бюркнерт
Голова ПравлінняЛ. П. Чернишова
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)Л. П. Чапістрок
Головний бухгалтер

Продовження додатку В

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про сукупний дохід за період, що закінчився 30 вересня 2025 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	За поточний період з 1 липня 2025 року до 30 вересня 2025 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2025 року до 30 вересня 2025 року	За порівняльний період з 1 липня 2024 року до 30 вересня 2024 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2024 року до 30 вересня 2024 року
Прибуток за звітний період		15 902	50 740	17 740	48 453
Інший сукупний дохід					
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>					
Фінансові інструменти що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
- Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	7	129	1 779	(969)	3 479
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(143)	(661)	(177)	(537)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	7	1 220	400	1 074	1 933
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	27	163	(22)	125	(591)
Загальна сума іншого сукупного доходу		1 369	1 496	53	4 284
Загальна сума сукупного доходу		17 271	52 236	17 793	52 737
Сукупний дохід, що відноситься до:					
- власників материнського Банку		17 271	52 236	17 793	52 737
Всього сукупний дохід		17 271	52 236	17 793	52 737

Затверджено до випуску та підписано 20 листопада 2025 року.



Карл Мікаель Бьорнхерт
Голова Правління

Л. П. Чернишова
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

Л. П. Чапістрок
Головний бухгалтер

Продовження додатку В

18 Комісійні доходи та витрати

У мільйонах українських гривень

9 місяців 2025 року

9 місяців 2024 року

Комісійні доходи

Еквайринг	11 500	9 864
Міжнародні платіжні системи	8 045	7 415
Розрахунково-касове обслуговування	6 808	7 406
Перекази	3 048	2 642
Платежі	2 545	2 366
Поточні рахунки	1 406	1 313
Інше	3 452	3 027

Всього комісійних доходів

36 804

34 033

Комісійні витрати

Міжнародні платіжні системи	15 673	13 992
Операції на валютному ринку та ринку банківських металів	237	225
Розрахунково-касове обслуговування	125	113
Інше	69	25

Всього комісійних витрат

16 104

14 355

Чистий комісійний дохід

20 700

19 678

За период:

Решение Патентного суда АТ КС от 09/06/2019 № 21.07.2023, Решение № 19023
Дело:
Решение Патентного суда АТ КС от 09/06/2019 № 25.08.2023, Решение № 19023
Решение Патентного суда АТ КС от 09/06/2019 № 26.10.2023, Решение № 19023
Решение Патентного суда АТ КС от 09/06/2019 № 16.11.2023, Решение № 19023
Решение Патентного АТ КС от 09/06/2019 № 15.12.2023, Решение № 19023
Решение Патентного суда АТ КС от 09/06/2019 № 30.03.2024, Решение № 1110

Організаційна структура управління АТ КБ «ПриватБанк»

