

Складові розрахунку коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами та в іноземній валюті відповідно до Методики розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю Полікомбанку, за вересень 2025 року

№ з/п	Звітна дата	Обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА)																				кошти фізичних осіб		кошти суб'єктів господарської діяльності				
		банкноти і монети		кошти в Національному банку		ОВДП та ОЗДП, що рефінансуються Національним банком України		облігації внутрішніх місцевих позик та підприємств, що рефінансуються Національним банком України		депозитні сертифікати Національного банку України		депозити в Національному банку України до 1 дня		боргові цінні папери міжнародних фінансових організацій/держави х органів країн G-7 з рейтингами не нижче AA-/Aa3		боргові цінні папери, емітовані міжнародними банками розвитку		кошти на коррахунках в інших банках з рейтингом не нижче інвест.класу, зменшені на суму незначуального залишку		сума обов'язкових резервів згідно з Положенням №806						загальний обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА)		
		у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	
1	1-й день (01.09.2025)	54 245,50	30 821,22	31 459,08		32 200,00	0,00	0,00		228 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 547,48	20 547,48	63 399,65		303 052,41	51 368,69	22 944,54	4 687,54	51 410,20	7 299,47
2	2-й день (02.09.2025)	52 698,67	30 161,93	38 719,07		32 200,00	0,00	0,00		219 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 107,95	20 107,95	63 399,65		299 326,04	50 269,88	22 536,38	4 618,16	51 210,19	6 782,30
3	3-й день (03.09.2025)	51 566,92	29 624,58	23 942,02		32 200,00	0,00	0,00		233 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 749,72	19 749,72	63 399,65		297 059,01	49 374,30	22 414,46	4 615,52	51 707,51	7 360,61
4	4-й день (04.09.2025)	51 604,13	27 789,97	27 907,73		32 200,00	0,00	0,00		228 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 526,64	18 526,64	63 399,65		294 838,86	46 316,61	22 226,90	4 590,13	51 982,41	7 320,70
5	5-й день (05.09.2025)	51 333,05	26 677,44	33 885,13		32 200,00	0,00	0,00		223 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 784,96	17 784,96	63 399,65		294 803,50	44 462,41	22 384,83	4 466,08	53 249,08	6 947,90
6	6-й день (06.09.2025)	49 787,08	25 771,34	32 907,26		32 200,00	0,00	0,00		230 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 180,89	17 180,89	63 399,65		298 675,58	42 952,23	20 701,32	2 380,64	49 743,18	6 487,88
7	7-й день (09.09.2025)	47 135,61	24 411,58	32 618,29		32 200,00	0,00	0,00		232 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 274,39	16 274,39	63 399,65		296 828,63	40 685,97	20 299,68	2 346,62	52 754,59	6 434,45
8	8-й день (10.09.2025)	57 695,80	33 142,93	31 829,72		32 200,00	0,00	0,00		228 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 095,29	22 095,29	63 399,65		308 421,15	55 238,22	20 108,09	2 341,67	52 911,24	6 711,12
9	9-й день (11.09.2025)	57 555,92	31 511,32	31 308,28		32 200,00	0,00	0,00		227 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 007,55	21 007,55	58 408,55		310 663,20	52 518,87	20 165,31	2 244,54	52 920,27	6 408,77
10	10-й день (12.09.2025)	58 129,96	29 978,22	30 119,26		32 200,00	0,00	0,00		228 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 985,48	19 985,48	58 408,55		310 026,15	49 963,70	20 582,35	2 219,89	41 623,66	6 471,90
11	11-й день (13.09.2025)	58 811,60	28 525,71	26 866,48		32 200,00	0,00	0,00		229 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 017,14	19 017,14	58 408,55		307 486,67	47 542,85	20 648,17	2 206,75	39 093,31	6 579,34
12	12-й день (16.09.2025)	57 540,20	28 142,16	26 200,78		32 200,00	0,00	0,00		226 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 761,44	18 761,44	58 408,55		302 293,87	46 903,59	19 302,09	2 215,34	39 541,41	6 593,58
13	13-й день (17.09.2025)	59 912,50	26 975,03	29 689,23		32 200,00	0,00	0,00		225 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 983,35	17 983,35	58 408,55		306 376,53	44 958,39	19 159,41	2 210,99	43 799,24	6 371,55
14	14-й день (18.09.2025)	58 961,98	24 425,63	23 131,98		32 200,00	0,00	0,00		227 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 283,75	16 283,75	58 408,55		299 169,16	40 709,38	19 940,06	2 238,07	43 146,72	6 891,29
15	15-й день (19.09.2025)	57 791,11	22 408,97	21 219,88		32 200,00	0,00	0,00		219 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 939,32	14 939,32	58 408,55		286 741,75	37 348,29	20 025,84	2 227,09	40 227,78	6 513,81
16	16-й день (20.09.2025)	54 508,35	22 338,58	24 194,43		32 200,00	0,00	0,00		225 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 892,39	14 892,39	58 408,55		292 386,61	37 230,97	20 260,66	2 274,48	40 774,56	6 818,28
17	17-й день (23.09.2025)	51 620,68	21 486,67	27 904,35		32 200,00	0,00	0,00		220 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 324,45	14 324,45	58 408,55		280 640,93	35 811,12	20 279,38	2 281,33	42 440,66	7 539,66
18	18-й день (24.09.2025)	71 859,87	32 785,62	27 820,48		32 200,00	0,00	0,00		208 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 857,08	21 857,08	58 408,55		303 328,88	54 642,71	20 172,25	2 307,49	42 511,47	7 390,76
19	19-й день (25.09.2025)	64 102,74	35 074,24	28 268,19		32 200,00	0,00	0,00		214 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 382,83	23 382,83	58 408,55		303 545,21	58 457,06	20 259,31	2 250,23	42 294,72	7 400,66
20	20-й день (26.09.2025)	62 752,87	34 238,07	29 234,18		32 200,00	0,00	0,00		224 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 825,38	22 825,38	58 408,55		312 603,87	57 063,44	20 133,42	2 331,99	44 693,72	7 381,95
21	21-й день (27.09.2025)	61 282,14	32 411,92	26 168,34		32 200,00	0,00	0,00		221 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 607,95	21 607,95	58 408,55		320 849,87	54 019,87	20 325,71	2 311,61	45 806,10	7 441,20
22	22-й день (30.09.2025)	55 557,02	30 362,02	29 688,80		32 200,00	0,00	0,00		241 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 241,35	20 241,35	58 408,55		320 278,61	50 603,37	19 830,25	2 330,06	47 289,58	7 041,02
23	Звітна дата (01.10.2025)																											

Очікувані відпливи грошових коштів:																												
кошти інших банків		кошти бюджетних установ, виборчих фондів та фонду референдуму		кошти небанківських фінансових установ		кошти НБУ		кредити від міжнародних та інших фінансових організацій		цінні папери власного боргу		субординований борг та капітальні інструменти з умовами списання/конверсії		безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані банком		операції , пов'язані з торговим фінансуванням (акредитиви та гарантії)		транзитні та клірингові рахунки		операції з деривативами		кредиторська заборгованість		інші балансові та позабалансові зобов'язання, за якими банк очікує відпливи		забезпечене фондування		сума прос заборгов: очікув: відплв
у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах
29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
0,00	0,00	0,00	0,00	1 292,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	257,85	0,00	0,00	0,00	1 240,97	19,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	29,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	479,87	0,00	0,00	0,00	568,94	82,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	83,45	0,00	29,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	261,85	0,00	0,00	0,00	1 410,93	751,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	29,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	378,85	0,00	0,00	0,00	1 463,61	684,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	29,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	258,85	0,00	0,00	0,00	807,13	86,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	29,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	399,90	0,00	0,00	0,00	821,63	85,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	29,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	450,17	0,00	0,00	0,00	682,27	19,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	29,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	282,08	0,00	0,00	0,00	976,81	19,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	32,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	287,99	0,00	0,00	0,00	661,16	19,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	32,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	437,70	0,00	0,00	0,00	786,15	19,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	4,74	0,00	32,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	273,11	0,00	0,00	0,00	1 214,80	19,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	32,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	381,49	0,00	0,00	0,00	364,52	19,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	32,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	275,43	0,00	0,00	0,00	1 462,29	152,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	32,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	483,22	0,00	0,00	0,00	890,98	153,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	32,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	360,01	0,00	0,00	0,00	760,60	19,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	32,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	449,54	0,00	0,00	0,00	891,01	53,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	32,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	663,19	0,00	0,00	0,00	470,31	53,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	40,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	374,39	0,00	0,00	0,00	680,38	19,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	40,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	290,00	0,00	0,00	0,00	946,99	19,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	40,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	313,87	0,00	0,00	0,00	562,65	19,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	40,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	318,28	0,00	0,00	0,00	428,19	19,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	40,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	480,68	0,00	0,00	0,00	509,54	19,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Таблиця
(тис. грн)

троченої аності за аними яами		сукупні очікувані відпливи грошових коштів	Очікувані надходження грошових коштів:																		Чистий очікуваний відплив грошових коштів		Коефіцієнт покриття ліквідності (LCR)		(млн грн)			
			кредити фізичним особам		кредити суб'єктам господарської діяльності		кредити органам державної влади та місцевого самоврядування		кошти в Національному банку (які не включені до ВЛА)		кошти інших банків		операції з цінними паперами (які не включені до ВЛА)		операції зворотнього репо		операції з деривативами та дебіторською заборгованістю		інші операції, за якими очікуються надходження							сукупні очікувані надходження грошових коштів		
у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	
58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84		
0,00	77 146,38	12 006,53	25,71	0,00	4 196,63	310,81	0,00	0,00	0,00	0,00	31 631,37	30 428,31	469,81	0,00	0,00	0,00	0,00	5 695,82	0,00	42 019,34	30 739,12	35 127,04	3 001,63	862,73	1711,36			
0,00	74 825,20	11 482,73	21,67	0,00	2 925,75	290,17	0,00	0,00	0,00	0,00	33 833,96	31 503,70	316,75	0,00	0,00	0,00	0,00	6 933,23	0,00	44 031,37	31 793,86	30 793,83	2 870,68	972,03	1751,15			
0,00	75 908,02	12 727,50	24,83	0,00	2 597,27	291,53	0,00	0,00	0,00	0,00	38 059,18	35 222,35	326,34	0,00	0,00	0,00	0,00	6 758,29	0,00	47 765,92	35 513,88	28 142,10	3 181,88	1055,57	1551,74			
0,00	76 081,59	12 595,09	24,57	0,00	2 493,49	187,75	0,00	0,00	0,00	0,00	42 048,46	36 951,76	327,86	0,00	0,00	0,00	0,00	5 363,86	0,00	50 258,24	37 139,51	25 823,36	3 148,77	1141,75	1470,94			
0,00	76 729,71	11 500,07	23,62	0,00	2 243,91	173,53	0,00	0,00	0,00	0,00	45 872,54	37 065,93	329,38	0,00	0,00	0,00	0,00	5 578,91	0,00	54 048,36	37 239,45	22 681,35	2 875,02	1299,76	1546,51			
0,00	71 695,85	8 954,51	8,82	0,00	1 863,99	195,34	0,00	0,00	0,00	0,00	40 741,50	37 419,79	497,86	0,00	0,00	0,00	0,00	5 712,76	0,00	48 824,93	37 615,13	22 870,92	2 238,63	1305,92	1918,69			
0,00	74 216,54	8 800,57	21,12	0,00	1 869,36	208,62	0,00	0,00	0,00	0,00	33 056,83	28 931,03	347,78	0,00	0,00	0,00	0,00	17 752,27	9 688,88	53 047,36	38 828,53	21 169,18	2 200,14	1402,17	1849,24			
0,00	74 308,04	9 072,31	23,62	0,00	1 853,34	212,75	0,00	0,00	0,00	0,00	29 139,86	24 130,74	349,73	0,00	0,00	0,00	0,00	7 618,89	37,12	38 985,45	24 380,62	35 322,59	2 268,08	873,16	2435,46			
0,00	74 067,04	8 672,77	22,16	0,00	1 877,76	216,61	0,00	0,00	0,00	0,00	33 346,22	25 354,58	1 127,52	0,00	0,00	0,00	0,00	5 544,02	0,00	41 917,68	32 149,36	21 681,19	966,31	2422,24				
0,00	63 462,18	8 711,29	23,49	0,00	1 816,40	220,74	0,00	0,00	0,00	0,00	35 604,80	26 526,42	1 144,08	0,00	0,00	0,00	0,00	6 152,34	0,00	44 741,12	26 747,16	18 721,06	2 177,82	1656,03	2294,2			
0,00	61 266,45	8 805,63	22,42	0,00	1 836,55	225,23	0,00	0,00	0,00	0,00	31 071,42	28 315,04	1 346,64	0,00	0,00	0,00	0,00	6 033,88	20,66	40 310,91	28 560,92	20 955,54	2 201,41	1467,33	2159,66			
0,00	59 621,83	8 828,44	21,20	0,00	1 897,13	238,70	0,00	0,00	0,00	0,00	31 826,61	27 879,18	1 207,78	0,00	0,00	0,00	0,00	7 207,74	0,00	42 160,45	28 117,88	17 461,37	2 207,11	1731,21	2125,11			
0,00	64 728,69	8 735,34	21,22	0,00	2 048,78	243,70	0,00	0,00	0,00	0,00	39 550,73	34 434,29	1 223,49	0,00	0,00	0,00	0,00	6 800,14	0,00	49 644,37	34 677,99	16 182,17	2 183,83	1893,3	2058,69			
0,00	64 493,30	9 282,57	21,46	0,00	5 165,50	248,93	0,00	0,00	0,00	0,00	45 181,44	38 101,03	1 240,48	0,00	0,00	0,00	0,00	5 082,60	0,00	56 691,48	38 349,96	16 123,32	2 320,64	1855,51	1754,23			
0,00	61 406,56	8 760,39	21,67	0,00	5 196,43	254,20	0,00	0,00	0,00	0,00	47 720,71	39 761,33	1 253,22	0,00	0,00	0,00	0,00	4 815,17	0,00	59 007,20	40 015,53	15 351,64	2 190,10	1867,83	1705,33			
0,00	62 408,10	10 946,73	21,81	0,00	5 157,52	259,33	0,00	0,00	0,00	0,00	44 204,75	41 881,68	1 454,51	0,00	0,00	0,00	0,00	5 903,36	0,00	56 741,95	42 141,01	15 602,02	2 736,68	1874,03	1360,44			
0,00	63 885,86	9 874,96	23,96	0,00	5 433,12	272,93	0,00	0,00	0,00	0,00	31 452,55	28 247,75	1 312,28	0,00	0,00	0,00	0,00	18 867,35	11 782,97	40 303,65	15 971,47	4 468,74	1 757,14	1 450,58				
0,00	63 778,81	9 717,83	23,76	0,00	5 429,77	279,87	0,00	0,00	0,00	0,00	22 262,43	18 470,01	1 329,23	0,00	0,00	0,00	0,00	7 035,92	6,21	36 081,11	18 756,09	27 697,70	2 429,46	1 095,14	2 249,17			
0,00	63 831,34	9 670,47	24,07	0,00	5 404,39	285,58	0,00	0,00	0,00	0,00	18 342,81	12 172,43	1 896,58	0,00	0,00	0,00	0,00	7 705,91	1 324,10	33 373,75	13 782,11	30 457,59	2 417,62	996,62	2 417,96			
0,00	65 743,99	9 733,52	25,83	0,00	5 535,92	290,56	0,00	0,00	0,00	0,00	21 129,83	14 061,17	1 925,81	0,00	0,00	0,00	0,00	6 584,95	8,28	35 202,34	14 360,01	30 541,65	2 433,38	1 023,53	2 345,03			
0,00	66 918,60	9 772,44	26,00	0,00	3 801,42	296,53	0,00	0,00	0,00	0,00	17 741,47	15 914,75	1 834,48	0,00	0,00	0,00	0,00	6 697,85	0,00	30 101,21	16 211,29	36 817,39	2 443,11	871,46	2 211,11			
0,00	68 150,37	9 390,70	34,02	0,00	4 130,48	311,69	0,00	0,00	0,00	0,00	20 147,87	17 003,84	1 689,78	0,00	0,00	0,00	0,00	9 367,16	414,79	35 369,31	17 730,32	32 781,06	2 347,68	977,02	2 155,47			
																									1315,71	1952,01		