

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

№ з/п	Звітна дата	Обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА)																				кошти фізичних осіб					
		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/державних у 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 незнижувального залишку		сума обов'язкових резервів згідно з Положенням №806		загальний обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА)		кошти суб'єктів господарської діяльності			
		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
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 (01.11.2025)	56 236,18	27 448,63	37 239,81	0,00	32 200,00	0,00	0,00		222 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	18 299,08	18 299,08	57 901,13		308 073,94	45 747,71	23 281,58	2 334,66	40 660,11	6 018,72
2	2-й день (04.11.2025)	52 730,39	24 901,73	25 011,75	0,00	32 200,00	0,00	0,00		237 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	16 601,15	16 601,15	57 901,13		305 642,16	41 502,88	22 863,67	2 267,64	42 313,23	6 450,52
3	3-й день (05.11.2025)	51 211,63	23 308,21	17 099,80	0,00	32 200,00	0,00	0,00		237 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	15 538,81	15 538,81	57 901,13		295 149,11	38 847,02	22 928,18	2 300,50	40 465,22	6 220,31
4	4-й день (06.11.2025)	50 415,84	21 132,97	19 584,69	0,00	32 200,00	0,00	0,00		235 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	14 088,65	14 088,65	57 901,13		293 388,05	35 221,62	22 958,60	2 342,74	43 158,77	8 554,09
5	5-й день (07.11.2025)	53 238,94	21 840,14	23 147,06	0,00	32 200,00	0,00	0,00		233 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	11 966,56	11 966,56	57 901,13		295 651,43	33 806,70	23 356,23	2 354,78	45 341,02	8 129,27
6	6-й день (08.11.2025)	56 892,28	29 390,43	21 764,29	0,00	32 200,00	0,00	0,00		232 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	13 835,33	13 835,33	57 901,13		298 790,76	43 225,76	23 500,94	2 365,33	42 479,99	7 768,38
7	7-й день (11.11.2025)	52 707,83	27 280,63	33 645,45	0,00	32 200,00	0,00	0,00		226 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	18 187,09	18 187,09	60 274,28		302 466,08	45 467,71	23 396,16	2 444,60	43 323,58	7 692,56
8	8-й день (12.11.2025)	51 848,78	26 247,10	35 137,71	0,00	32 200,00	0,00	0,00		223 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	17 498,07	17 498,07	60 274,28		299 410,28	43 745,17	23 228,64	2 431,42	57 283,67	7 793,15
9	9-й день (13.11.2025)	51 740,66	23 175,65	28 903,88	0,00	32 200,00	0,00	0,00		224 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	15 450,43	15 450,43	60 274,28		292 020,69	38 626,08	23 229,01	2 470,52	58 196,68	7 234,20
10	10-й день (14.11.2025)	49 771,15	22 368,16	19 326,88	0,00	32 200,00	0,00	0,00		229 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	14 912,11	14 912,11	60 274,28		284 935,85	37 280,27	23 213,20	2 505,64	56 970,49	7 586,85
11	11-й день (15.11.2025)	49 021,48	18 710,21	18 994,01	0,00	32 200,00	0,00	0,00		241 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	12 473,47	12 473,47	60 274,28		293 414,68	31 183,69	23 750,48	2 381,89	56 872,00	8 249,26
12	12-й день (18.11.2025)	48 070,30	16 751,50	40 274,78	0,00	32 200,00	0,00	0,00		219 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	11 167,67	11 167,67	60 274,28		290 438,46	27 919,17	23 206,20	2 485,43	59 198,21	8 419,52
13	13-й день (19.11.2025)	60 486,35	27 022,69	35 182,51	0,00	32 200,00	0,00	0,00		213 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	18 015,13	18 015,13	60 274,28		298 609,71	45 037,82	23 108,68	2 485,31	61 039,51	13 313,31
14	14-й день (20.11.2025)	60 255,37	26 183,89	34 327,56	0,00	32 200,00	0,00	0,00		224 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	17 455,92	17 455,92	60 274,28		307 964,57	43 639,81	24 698,35	2 498,08	58 401,81	11 176,77
15	15-й день (21.11.2025)	55 021,46	25 261,35	28 612,78	0,00	32 200,00	0,00	0,00		237 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	16 840,90	16 840,90	60 274,28		309 400,85	42 102,25	24 266,78	2 466,83	59 423,84	9 880,04
16	16-й день (22.11.2025)	50 421,89	23 227,68	29 453,54	0,00	32 200,00	0,00	0,00		245 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	15 485,12	15 485,12	60 274,28		312 286,27	38 712,80	24 482,44	2 441,86	54 857,51	7 880,93
17	17-й день (25.11.2025)	45 959,52	19 777,06	31 514,86	0,00	32 200,00	0,00	0,00		239 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	13 184,71	13 184,71	60 274,28		301 584,81	32 961,77	24 482,40	2 464,94	55 706,98	7 518,64
18	18-й день (26.11.2025)	47 160,06	19 008,46	22 284,17	0,00	32 200,00	0,00	0,00		246 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	12 672,30	12 672,30	60 274,28		300 042,26	31 680,76	23 864,80	2 496,57	55 205,05	7 571,73
19	19-й день (27.11.2025)	48 771,55	17 696,41	25 664,07	0,00	32 200,00	0,00	0,00		239 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	11 797,61	11 797,61	60 274,28		297 158,95	29 494,02	23 999,04	2 559,21	56 008,14	7 351,85
20	20-й день (28.11.2025)	57 697,43	25 200,01	27 007,57	0,00	32 200,00	0,00	0,00		242 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	16 800,01	16 800,01	60 274,28		315 430,72	42 000,01	23 978,36	2 559,13	56 554,89	7 072,75
21	21-й день (29.11.2025)	58 474,45	23 435,39	48 457,29	0,00	32 200,00	0,00	0,00		238 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	15 623,60	15 623,60	60 274,28		332 481,06	39 058,99	24 540,66	2 596,63	61 281,02	8 114,48
22	Звітна дата (01.12.2025)																										

Очікувані відливи 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		безвідслічні 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 відливи		забезпечене фондування		сума прос заборгов: очікув: відлиг
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	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	86,10	0,00	414,92	0,00	0,00	0,00	1 673,76	68,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	548,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	86,10	0,00	670,31	0,00	0,00	0,00	1 317,38	77,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,71	0,00	86,10	0,00	437,85	0,00	0,00	0,00	2 464,14	937,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	9,71	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,71	0,00	86,10	0,00	456,94	0,00	0,00	0,00	2 420,97	926,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,10	0,00	626,61	0,00	0,00	0,00	1 905,47	19,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	26,35	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,10	0,00	516,81	0,00	0,00	0,00	806,39	19,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,10	0,00	674,30	0,00	0,00	0,00	362,23	19,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,10	0,00	535,62	0,00	0,00	0,00	680,27	19,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,10	0,00	543,77	0,00	0,00	0,00	690,39	19,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,10	0,00	528,20	0,00	0,00	0,00	4 236,06	3 406,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	2,12	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,10	0,00	490,25	0,00	0,00	0,00	4 167,12	3 422,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,10	0,00	858,34	0,00	0,00	0,00	418,72	77,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,10	0,00	495,50	0,00	0,00	0,00	1 324,87	77,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,10	0,00	481,80	0,00	0,00	0,00	1 033,23	89,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,10	0,00	549,06	0,00	0,00	0,00	836,45	89,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,10	0,00	743,33	0,00	0,00	0,00	903,92	19,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	21,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,10	0,00	1 112,93	0,00	0,00	0,00	362,55	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	23,49	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	735,12	0,00	0,00	0,00	946,00	20,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	6,03	0,00	808,49	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	694,08	0,00	0,00	0,00	719,11	20,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	24,49	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	735,66	0,00	0,00	0,00	900,69	20,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	557,14	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	559,54	0,00	0,00	0,00	866,23	19,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Таблиця
(тис. грн)

троченої аності за аними явами		сукупні очікувані відпливи грошових коштів		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 зворотного репо		операції з деривативами та дебіторською заборгованістю		інші операції, за якими очікуються надходження		сукупні очікувані надходження грошових коштів		Чистий очікуваний відплив грошових коштів		Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR)		(млн грн)	
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	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	66 138,71	8 420,60	31,93	0,00	3 906,19	365,91	0,00	0,00	0,00	0,00	11 530,72	9 850,67	67,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 226,62	0,00	22 763,41	10 216,59	43 375,30	2 105,15	710,25	2 173,13			
0,00	67 799,87	8 795,87	22,30	0,00	9 297,49	290,07	0,00	0,00	0,00	0,00	15 112,06	12 386,22	74,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 377,15	837,85	34 883,32	13 514,14	32 916,56	2 198,97	928,54	1 887,38			
0,00	66 403,68	9 458,75	21,34	0,00	9 040,69	174,34	0,00	0,00	0,00	0,00	18 498,32	14 764,28	74,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 657,68	1 219,19	37 292,35	16 157,80	29 111,34	2 364,69	1 013,86	1 642,80			
0,00	69 113,30	11 823,35	21,50	0,00	8 574,55	207,28	0,00	0,00	0,00	0,00	28 665,94	22 434,46	73,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 075,08	1 472,54	45 410,54	24 114,28	23 702,76	2 955,84	1 237,78	1 191,60			
0,00	71 336,92	10 503,95	21,65	0,00	3 517,76	213,95	0,00	0,00	0,00	0,00	24 529,25	14 383,32	72,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 879,72	9 147,49	45 021,00	23 744,76	26 315,92	2 625,99	1 123,47	1 287,39			
0,00	67 438,08	10 153,62	21,81	0,00	3 549,96	221,40	0,00	0,00	0,00	0,00	18 402,84	14 412,90	216,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 074,66	0,00	29 265,84	14 634,30	38 172,24	2 538,40	782,74	1 702,87			
0,00	67 863,86	10 157,02	21,53	0,00	3 145,58	241,28	0,00	0,00	0,00	0,00	40 614,48	10 506,68	69,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 189,21	0,00	29 266,74	10 747,96	38 594,12	2 539,25	783,71	1 790,59			
0,00	81 835,78	10 244,42	21,67	0,00	3 225,75	248,10	0,00	0,00	0,00	0,00	17 720,30	11 460,67	68,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 622,85	0,00	30 658,95	11 708,77	51 176,83	2 561,11	585,05	1 708,06			
0,00	82 767,43	9 724,59	22,02	0,00	3 287,50	255,12	0,00	0,00	0,00	0,00	29 284,95	18 880,41	68,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 222,01	840,28	39 885,28	19 975,81	42 882,16	2 431,15	680,98	1 588,80			
0,00	85 055,54	13 499,28	22,33	0,00	3 396,64	262,02	0,00	0,00	0,00	0,00	40 614,48	29 396,72	70,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 601,20	37,83	51 705,57	29 696,58	33 349,97	3 374,82	854,38	1 104,66			
0,00	85 389,56	14 053,84	21,56	0,00	8 682,73	269,82	0,00	0,00	0,00	0,00	38 797,82	35 326,91	219,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 938,29	1 261,92	55 659,51	36 858,65	29 730,05	3 513,46	986,93	887,55			
0,00	83 789,05	10 982,31	22,23	0,00	9 457,34	290,41	0,00	0,00	0,00	0,00	27 915,46	22 884,65	63,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 774,82	12 678,15	58 233,55	35 853,21	25 555,50	2 745,58	1 136,50	1 016,88			
0,00	86 076,14	15 875,76	28,23	0,00	9 409,49	296,14	0,00	0,00	0,00	0,00	36 724,69	30 724,52	61,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 625,69	0,00	53 867,25	31 020,66	32 208,90	3 968,94	927,10	1 134,76			
0,00	84 722,78	13 764,77	30,85	0,00	4 421,89	302,89	0,00	0,00	0,00	0,00	40 063,44	31 277,18	65,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 756,74	0,00	50 338,76	31 580,07	34 384,02	3 441,19	895,66	1 268,16			
0,00	85 183,11	12 436,72	32,25	0,00	4 552,95	309,30	0,00	0,00	0,00	0,00	38 709,83	29 253,80	71,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 893,73	0,00	49 260,10	29 563,10	35 923,01	3 109,18	861,29	1 354,13			
0,00	81 094,78	10 342,72	32,40	0,00	4 270,24	314,88	0,00	0,00	0,00	0,00	29 641,88	26 921,30	224,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 803,74	0,00	40 972,47	27 236,19	40 122,31	2 585,68	778,34	1 497,20			
0,00	81 772,45	10 003,58	58,39	0,00	4 369,42	336,14	0,00	0,00	0,00	0,00	32 539,58	28 788,98	72,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 751,61	1 268,02	48 791,19	30 393,14	32 981,25	2 500,90	914,41	1 318,00			
0,00	80 774,45	10 088,35	55,35	0,00	5 148,71	344,22	0,00	0,00	0,00	0,00	33 834,01	29 385,83	75,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 774,35	644,04	48 887,58	30 374,09	31 886,88	2 522,09	940,96	1 256,13			
0,00	82 234,89	9 931,12	53,93	0,00	5 385,63	351,17	0,00	0,00	0,00	0,00	30 989,21	22 947,83	72,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 307,01	9 948,75	52 807,97	33 247,74	29 426,91	2 482,78	1 009,82	1 187,94			
0,00	82 194,09	9 651,89	53,54	0,00	3 782,27	357,73	0,00	0,00	0,00	0,00	26 641,28	17 549,85	73,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 882,95	0,00	36 434,21	17 907,57	45 759,88	2 412,97	1 689,32	1 740,59			
0,00	87 804,59	10 731,07	45,36	0,00	3 675,15	363,81	0,00	0,00	0,00	0,00	24 830,33	23 417,95	206,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 731,25	0,00	35 488,49	23 781,77	52 316,10	2 682,77	635,52	1 455,92			
																</													