

Складові розрахунку коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами та в іноземній валюті відповідно до Методики розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю Полікомбанку, за грудень 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 країни 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)				
		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 (02.12.2025)	54 684,73	20 457,10	19 991,45	0,00	32 200,00	0,00	0,00		264 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	13 638,06	13 638,06	60 274,28		324 239,97	34 095,16	24 160,17	2 665,96	59 176,48	7 398,07
2	2-й день (03.12.2025)	49 648,05	19 137,25	12 522,83	0,00	32 200,00	0,00	0,00		276 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	12 758,17	12 758,17	60 274,28		322 854,77	31 895,42	24 028,81	2 652,93	59 948,26	7 423,34
3	3-й день (04.12.2025)	49 472,75	17 163,81	16 672,37	0,00	32 200,00	0,00	0,00		267 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	11 442,54	11 442,54	60 274,28		316 513,39	28 606,35	23 934,44	2 641,60	61 242,13	6 604,02
4	4-й день (05.12.2025)	49 195,82	17 144,46	15 240,76	0,00	32 200,00	0,00	0,00		266 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	11 429,64	11 429,64	60 274,28		313 791,94	28 574,10	24 238,42	2 637,59	62 138,81	8 133,25
5	5-й день (06.12.2025)	59 338,04	26 724,08	23 837,79	0,00	32 200,00	0,00	0,00		253 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	17 816,05	17 816,05	60 274,28		325 917,60	44 540,13	24 647,33	2 604,85	58 872,64	7 726,17
6	6-й день (09.12.2025)	55 735,20	24 494,29	29 143,80	0,00	32 200,00	0,00	0,00		245 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	16 329,53	16 329,53	60 274,28		318 134,24	40 823,81	24 467,73	2 647,94	59 166,06	7 886,55
7	7-й день (10.12.2025)	52 213,87	23 307,27	34 235,78	0,00	32 200,00	0,00	0,00		247 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	15 538,18	15 538,18	60 274,28		320 913,55	38 845,44	24 307,51	2 692,48	60 305,80	7 482,31
8	8-й день (11.12.2025)	51 900,22	21 988,66	40 501,91	0,00	32 200,00	0,00	0,00		226 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	14 659,10	14 659,10	64 486,45		300 774,78	36 647,76	21 023,10	2 735,42	61 144,35	7 283,00
9	9-й день (12.12.2025)	48 918,41	19 682,85	51 246,25	0,00	32 200,00	0,00	0,00		237 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	13 121,90	13 121,90	64 486,45		318 000,12	32 804,75	21 159,44	2 718,06	57 697,96	6 080,35
10	10-й день (13.12.2025)	54 708,43	28 245,54	25 984,51	0,00	32 200,00	0,00	0,00		268 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	18 830,36	18 830,36	64 486,45		335 236,85	47 075,90	24 175,61	2 615,35	49 256,62	6 721,21
11	11-й день (16.12.2025)	53 023,22	26 379,61	38 504,61	0,00	32 200,00	0,00	0,00		261 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	17 586,41	17 586,41	64 486,45		337 827,79	43 966,02	24 226,69	2 564,18	51 452,65	7 713,62
12	12-й день (17.12.2025)	51 908,66	25 252,84	41 712,39	0,00	32 200,00	0,00	0,00		264 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	16 835,23	16 835,23	64 486,45		342 169,84	42 088,07	24 179,36	2 605,69	55 327,50	7 204,87
13	13-й день (18.12.2025)	53 923,54	24 386,49	35 405,49	0,00	32 200,00	0,00	0,00		271 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	16 257,66	16 257,66	64 486,45		344 300,24	40 644,14	24 095,67	2 591,31	56 682,92	6 817,35
14	14-й день (19.12.2025)	53 636,15	22 917,70	32 581,54	0,00	32 200,00	0,00	0,00		260 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	15 278,46	15 278,46	64 486,45		329 209,70	38 196,16	21 028,31	2 575,05	60 204,18	8 346,99
15	15-й день (20.12.2025)	50 014,12	21 817,82	28 633,50	0,00	32 200,00	0,00	0,00		261 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	14 545,21	14 545,21	64 486,45		321 906,39	36 363,03	21 167,16	2 589,58	57 601,04	7 646,85
16	16-й день (23.12.2025)	44 618,36	20 561,84	30 105,32	0,00	32 200,00	0,00	0,00		258 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	13 707,89	13 707,89	64 486,45		314 145,12	34 269,73	21 520,19	2 494,20	60 219,77	10 809,67
17	17-й день (24.12.2025)	54 837,99	30 042,69	29 782,29	0,00	32 200,00	0,00	0,00		311 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	20 028,46	20 028,46	64 486,45		383 362,29	50 071,15	21 462,93	2 480,20	61 857,50	10 554,83
18	18-й день (25.12.2025)	55 499,71	30 791,57	29 009,22	0,00	32 200,00	0,00	0,00		307 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	20 527,71	20 527,71	64 486,45		379 750,19	51 319,28	21 663,58	2 491,02	66 224,82	14 837,27
19	19-й день (26.12.2025)	57 115,79	29 440,46	35 566,60	0,00	32 200,00	0,00	0,00		285 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	19 626,97	19 626,97	64 486,45		365 022,92	49 067,43	21 586,41	2 521,11	67 152,29	16 422,08
20	20-й день (27.12.2025)	55 852,78	27 923,70	31 660,46	0,00	32 200,00	0,00	0,00		274 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	18 615,80	18 615,80	64 486,45		347 842,60	46 539,50	21 185,27	2 486,04	67 161,40	15 201,29
21	21-й день (30.12.2025)	56 105,51	28 497,92	40 385,85	0,00	32 200,00	0,00	0,00		225 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	18 998,62	18 998,62	64 486,45		308 203,53	47 496,54	21 637,87	2 483,31	64 640,62	15 334,13
22	22-й день (31.12.2025)	55 447,20	26 188,57	26 335,73	0,00	32 200,00	0,00	0,00		234 000,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	17 459,05	17 459,05	64 486,45		300 955,54	43 647,62	20 672,94	2 521,97	65 417,47	15 174,62
23	Звітна дата (01.01.2026)																										

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: очікує відпли
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	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	1 024,10	0,00	0,00	0,00	477,12	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	528,15	0,00	0,00	0,00	872,30	20,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	560,99	0,00	0,00	0,00	651,27	20,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	562,22	0,00	0,00	0,00	722,89	19,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	785,77	0,00	0,00	0,00	714,35	19,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	818,72	0,00	0,00	0,00	392,61	19,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	542,57	0,00	0,00	0,00	912,35	48,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	524,79	0,00	0,00	0,00	4 971,10	4 014,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	1,93	0,00	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	539,41	0,00	0,00	0,00	4 843,01	3 994,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	648,68	0,00	0,00	0,00	829,20	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	626,05	0,00	0,00	0,00	455,83	19,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	518,57	0,00	0,00	0,00	919,10	52,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	749,58	0,00	0,00	0,00	1 036,86	117,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	24,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	586,16	0,00	0,00	0,00	1 194,51	445,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	25,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	615,96	0,00	0,00	0,00	3 160,34	2 305,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	25,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	850,27	0,00	0,00	0,00	2 343,47	1 940,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	33,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	576,27	0,00	0,00	0,00	793,26	19,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	33,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	631,28	0,00	0,00	0,00	1 250,38	19,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	657,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	650,78	0,00	0,00	0,00	994,37	19,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	35,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	574,04	0,00	0,00	0,00	3 135,53	2 415,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	35,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	1 065,09	0,00	0,00	0,00	2 904,77	2 421,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	2,70	0,00	35,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	0,00	539,54	0,00	0,00	0,00	510,06	19,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(тис.грн)

		Очікувані надходження грошових коштів:																													
троченої аності за аними янами	сукупні очікувані відливи 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 зворотнього репо		операції з деривативами та дебіторською заборгованістю		інші операції, за якими очікуються надходження		сукупні очікувані надходження грошових коштів		Чистий очікуваний відливи грошових коштів		Коефіцієнт покриття ліквідності (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	84 878,47	10 084,02	55,08	0,00	26 127,30	288,23	0,00	0,00	0,00	32 909,29	27 553,60	79,84	0,00	0,00	21 219,62	2 521,01	0,00	8 564,43	0,00	67 735,93	27 841,82	32 550,52	21 607,36	2 316,41	1464,84	1234,94					
0,00	85 418,11	10 096,30	59,05	0,00	25 983,32	0,00	0,00	0,00	0,00	34 183,98	28 429,33	84,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 804,41	986,30	70 115,68	29 415,63	32 550,52	21 607,36	2 316,41	1464,84	1234,94					
0,00	86 429,42	9 265,65	59,01	0,00	25 992,57	0,00	0,00	0,00	0,00	40 521,04	31 320,92	339,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 674,75	1 229,60	73 786,68	32 550,52	21 607,36	2 316,41	1464,84	1234,94						
0,00	87 702,92	10 790,81	59,19	0,00	25 917,45	0,00	0,00	0,00	0,00	34 399,38	24 445,30	343,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 625,12	10 901,98	78 344,18	35 347,28	21 925,73	2 697,70	1431,16	1059,2						
0,00	85 060,69	10 350,97	55,93	0,00	25 557,57	177,22	0,00	0,00	0,00	24 663,79	21 076,92	500,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 035,13	0,00	56 812,75	21 254,13	28 247,94	2 587,74	1153,77	1721,2						
0,00	84 885,72	10 554,39	45,25	0,00	3 231,68	229,96	0,00	0,00	0,00	27 752,82	22 964,56	350,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 675,65	0,00	41 056,19	23 194,52	43 829,53	2 638,60	725,84	1547,18						
0,00	86 108,82	10 223,72	61,90	0,00	3 004,51	236,77	0,00	0,00	0,00	28 594,49	23 136,83	355,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 334,52	0,00	40 351,21	23 373,59	45 757,61	2 555,93	701,33	1519,82						
0,00	87 703,94	14 032,63	66,35	0,00	3 022,69	243,83	0,00	0,00	0,00	37 880,37	28 322,95	351,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 758,12	0,00	47 078,56	28 566,78	40 625,38	3 508,16	740,36	1044,64						
0,00	84 282,34	12 793,40	66,97	0,00	3 122,40	251,14	0,00	0,00	0,00	29 951,07	19 957,61	359,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 062,08	10 367,35	50 562,39	30 576,10	33 719,94	3 198,35	943,06	1025,68						
0,00	74 950,69	9 356,56	68,52	0,00	3 143,06	259,23	0,00	0,00	0,00	14 590,17	11 804,25	537,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 247,50	0,00	24 586,39	12 063,48	50 364,30	2 339,14	665,62	2012,53						
0,00	76 801,82	10 297,76	54,67	0,00	3 124,84	279,14	0,00	0,00	0,00	21 633,17	17 343,00	382,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 814,03	0,00	33 009,62	17 622,14	43 792,19	2 574,44	771,43	1707,79						
0,00	80 985,11	9 862,93	48,39	0,00	3 164,99	286,84	0,00	0,00	0,00	26 074,25	20 881,24	388,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 485,45	1 763,90	39 161,42	22 931,98	41 823,69	2 465,73	818,12	1706,92						
0,00	82 605,63	9 525,76	47,24	0,00	3 032,53	293,59	0,00	0,00	0,00	30 512,61	22 206,41	1 428,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 790,72	0,00	40 811,85	22 500,00	41 793,78	2 381,44	823,81	1706,7						
0,00	83 053,74	11 367,36	57,73	0,00	3 148,01	300,31	0,00	0,00	0,00	38 377,44	29 434,62	1 444,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 995,45	0,00	49 022,52	29 734,92	34 031,22	2 841,84	967,38	1344,06						
0,00	82 586,20	12 542,31	34,70	0,00	3 115,47	306,87	0,00	0,00	0,00	33 407,04	31 281,22	1 656,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 072,67	65,62	46 286,65	31 653,72	36 299,55	3 135,58	886,81	1159,69						
0,00	84 975,38	15 244,66	35,04	0,00	25 947,67	326,33	0,00	0,00	0,00	32 207,00	28 848,51	1 526,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 714,96	10 923,25	79 431,50	40 098,09	21 243,85	3 811,17	1478,76	899,19						
0,00	84 739,78	13 054,96	36,27	0,00	1 635,11	333,03	0,00	0,00	0,00	24 751,02	20 496,22	1 570,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 837,52	7,92	35 830,79	28 837,16	48 908,99	3 263,74	783,83	1534,16						
0,00	89 819,83	17 348,20	37,15	0,00	1 654,32	340,50	0,00	0,00	0,00	38 183,30	31 749,90	1 589,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 134,36	0,00	48 598,42	32 090,41	41 221,41	4 337,05	921,24	1183,28						
0,00	91 057,61	18 963,13	42,60	0,00	2 627,17	347,58	0,00	0,00	0,00	66 338,94	58 554,10	1 600,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 897,79	0,00	76 507,28	58 901,69	22 764,40	4 740,78	1603,48	1035,01						
0,00	92 108,00	20 102,72	30,87	0,00	3 333,25	352,50	0,00	0,00	0,00	60 667,57	59 204,31	1 756,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 895,62	0,00	73 683,97	59 556,81	23 027,00	5 025,68	1510,59	926,03						
0,00	90 300,11	20 239,13	51,52	0,00	3 128,74	195,23	0,00	0,00	0,00	65 770,03	59 925,69	1 637,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 373,70	0,00	80 961,75	60 120,92	22 575,03	5 059,78	1365,24	938,71						
0,00	87 194,48	17 716,56	52,00	0,00	3 114,30	165,38	0,00	0,00	0,00	65 788,12	58 636,13	1 662,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 119,48	0,00	80 736,31	58 801,51	21 798,62	4 429,14	1380,62	985,46						
																					</										