Складові розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) відповідно до Методики розрахунку чистого стабільного фінансування NSFR Полікомбанк, станом на 01.11.2026 року

Таблиця

(тис.грн)

Найменування банку	**Показник / залишковий строк**	1. Складові капіталу	1.1. Складові капіталу, зменшені на власні інструменти капіталу із залишковим строком погашення до 1 року, які включені до їх розрахунку	2. Зобов'язання	2.1. Незабезпечене фінансування, усього:	2.1.1. Кошти фізичних осіб, усього:	2.1.1.1. На вимогу / без строку	2.1.1.2. До 3 місяців	2.1.1.3. Від 3 до 6 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Полікомбанк	На вимогу / без визначеного строку	303 326,19	303 326,19	176 406,59	163 818,52	78 774,47	78 774,47		
	До 6 місяців			496 754,51	375 483,69	225 210,00		152 112,77	73 097,23
	Від 6 місяців до 1 року			71 966,34	63 542,10	62 041,69			
	Більше 1 року			270 213,56	24 863,36	23 154,74			
	Загалом по банку (зважені)	303 326,19	303 326,19	367 065,29	367 065,29	246 982,76	31 509,79	83 662,02	54 822,92

2.1.1.4. Від 6 до 9 місяців	2.1.1.5. Від 9 до 12 місяців	2.1.1.6. Більше 1 року	2.1.2. Кошти суб'єктів господарювання	2.1.3. Кошти бюджетних установ	2.1.4. Кредити від міжнародних організацій, усього:	2.1.4.1. Від нефінансових організацій	2.1.4.2. Від багатосторонніх банків розвитку	2.1.4.3. Від інших фінансових організацій	2.1.5. Кошти небанківських фінансових установ	2.1.6. Кошти Національного банку України	2.1.7. Кошти інших банків
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
			84 987,21	0,00					56,83	0,00	0,00
			150 260,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,48	0,00	0,00
40 084,91	21 956,78		1 500,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		23 154,74	1 708,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34 072,17	19 761,10	23 154,74	120 082,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2.1.8. Цінні папери власного боргу	2.2. Забезпечене фінансування, усього:	2.2.1. За операціями з Національним банком України, операціями репо з банками	2.2.2. За операціями репо з суб'єктами господарювання	2.3. Власні інструменти із залишковим строком погашення до 1 року, усього:	2.3.1. Кошти, залучені від фізичних осіб, усього:	2.3.1.1. До 3 місяців	2.3.1.2. Від 3 до 6 місяців	2.3.1.3. Від 6 до 9 місяців	2.3.1.4. Від 9 до 12 місяців	2.3.2. Кошти, залучені від суб'єктів господарювання та бюджетних установ	2.3.3. Кошти, залучені від багатосторонніх банків розвитку
23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
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	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
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	0,00	0,00	0,00

2.3.4. Кошти, залучені від міжнародних нефінансових організацій	2.3.5. Кошти, залучені від інших міжнародних фінансових організацій	2.3.6. Кошти, залучені від банків та небанківських фінансових установ	2.4. Усі інші зобов'язання	2.5. Сума амортизації за власними інструментами капіталу із залишковим строком погашення від 1 до 4 років, яка не включається до розрахунку складових капіталу	3. Обсяг наявного стабільного фінансування (ASF)	4. Активи (необтяжені, обтяжені до 1 року та обтяжені на невизначений строк)	4.1. Готівкові кошти (банкноти та монети)	4.2. Банківські метали	4.3. Кошти в Національному банку України, депозитні сертифікати Національного банку України	4.4. Цінні папери, які є високоякісними ліквідними активами (далі – ВЛА)	4.5. Транзитні та клірингові рахунки за операціями з клієнтами банку
35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
0,00	0,00	0,00	12 588,08	0,00	670 391,48	201 336,82	38 057,38	0,00	32 150,00	44 242,79	7 283,56
0,00	0,00	0,00	121 270,81			324 434,41			113 728,99		
0,00	0,00	0,00	8 424,24			80 761,28			0,00		
			245 350,20			329 951,67			0,00		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	670 391,48	462 424,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

4.6. Операції зворотного репо з Національним банком України	4.7. Вимоги за операціями з факторингу	4.8. Кредити, надані клієнтам (крім банків), зі ступенем ризику активів 35% та менше	4.9. Кредити, надані клієнтам (крім банків), зі ступенем ризику активів більше ніж 35%	4.10. Боргові цінні папери (які не є ВЛА)	4.11. Акції, які пройшли процедуру лістингу на фондовій біржі	4.12. Операції зворотного репо з банками, забезпечені ВЛА	4.13. Операції зворотного репо з банками, забезпечені не ВЛА	4.14. Кошти в інших банках	4.15. Активи, які є обтяженими на період більше 1 року та не відповідають вимогам щодо повністю працюючих	4.16. Активи, які є обтяженими на період більше 1 року та відповідають вимогам щодо повністю працюючих	4.17. Активи, які не є обтяженими або є обтяженими на період до 1 року та не відповідають вимогам щодо повністю працюючих
47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	0,00	0,00	1 405,54	0,00	0,00			67 748,53	0,00	0,00	8 435,72
0,00	0,00	0,00	201 125,79	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 441,56
0,00	0,00	0,00	75 065,19	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 696,09
0,00	0,00	0,00	262 113,20	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 228,93
0,00	0,00	0,00	362 086,43	0,00	0,00	0,00	0,00	6 774,85	0,00	0,00	29 802,31

4.18. Усі інші активи	4а. Активи (обтяжені до 1 року)	5. Позабалансові зобов'язання	6. Операції з деривативами	7. Вирахування з капіталу, у т. ч. непокритий кредитний ризик	8. Обсяг необхідного стабільного фінансування (RSF)	9. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	10. Сума капітальних інструментів із залишковим строком погашення до 1 року, на які зменшується регулятивний капітал під час розрахунку NSFR	11. Обтяжені кредити, надані клієнтам (крім банків), зі ступенем ризику активів 35% та менше	12. Обтяжені кредити, надані клієнтам (крім банків), зі ступенем ризику активів більше ніж 35%	13. Обтяжені боргові цінні папери (які не є ВЛА)
59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
2 013,29	0,00	0,00	0,00	20 970,97	483 397,72		0,00	0,00	0,00	
1 138,06	0,00	45,46	0,00					0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00
60 609,53	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00
63 760,89	0,00	2,27	0,00	20 970,97	483 397,72	138,68	0,00	0,00	0,00	0,00