**Складові розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) відповідно до Методики розрахунку чистого стабільного фінансування NSFR АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ, станом на "01" листопада 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 | 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 | 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 |
| 231 АТ "ЮНЕКС БАНК" | На вимогу / без визначеного строку | 956590,45 | 956590,45 | 2466026,58 | 2313473,21 | 424142,66 | 424142,66 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1819471,72 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 69858,83 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | До 6 місяців | 0 | 0 | 3638230,05 | 2229933,73 | 1542318,53 | 0 | 1269835,6 | 272482,93 | 0 | 0 | 0 | 687063,96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 551,24 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Від 6 місяців до 1 року | 0 | 0 | 1093031,5 | 441860,26 | 409536,25 | 0 | 0 | 0 | 66293,11 | 343243,14 | 0 | 32238,08 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 85,93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Більше 1 року | 0 | 0 | 2830166,38 | 53275,39 | 2053,68 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2053,68 | 50197,35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1024,36 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Загалом по банку (зважені) | 956590,45 | 956590,45 | 2761421,21 | 2760402,03 | 1439750,48 | 169657,06 | 698409,58 | 204362,2 | 56349,14 | 308918,82 | 2053,68 | 1319584,23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1067,32 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| **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 | 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 інструментам и 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 | 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 | 4.18. Усі інші активи |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 27 | 28 | 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 | 58 | 59 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 152553,37 | 0 | 3718011,67 | 2645162,15 | 115471,24 | 46,97 | 279834,21 | 1294272,8 | 69375,92 | 0 | 0 | 0 | 319687,85 | 0 | 0 | 0 | 0 | 511422,3 | 0 | 0 | 48616,17 | 6434,7 |
| 2038,36 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2038,36 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1406257,96 | 0 | 0 | 1374126,11 | 0 | 0 | 170522,09 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1121912,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24862,96 | 0 | 0 | 35409,61 | 21419,2 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 651171,24 | 0 | 0 | 544626,06 | 0 | 0 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 513915,18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21429,99 | 9240,89 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2776890,99 | 0 | 0 | 1464806,56 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1336012,51 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 92904,34 | 35889,71 |
| 1019,18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1019,18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3718011,66 | 2550272,08 | 0 | 39,93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2225259,01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53628,53 | 0 | 0 | 198360,11 | 72984,5 |

| **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 зменшуєтьс я регулятивни й 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)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 60 | 61 | 62 | 63 | 64 | 65 | 66 | 67 | 68 | 69 |
| 0 | 0 | 0 | 240893,6 | 2883294,31 | 0,0000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 753710,18 | 0 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 296989,04 | 0 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 202499,08 | 0 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 92128,63 | 0 | 240893,6 | 2883294,31 | 128,9501 | 0 | 0 | 0 | 0 |