

Складові розрахунку коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами та в іноземній валюті відповідно до Методики розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ, станом на "01" лютого 2026 року

№ з/п	Звітна дата	Обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА)																																		кошти фізичних осіб		кошти суб'єктів господарської діяльності		кошти інших банків		кошти бюджетних установ, виборчих фондів та фонду референдуму		кошти небанківських установ	
		банкноти і монети		кошти в Національному банку України		ОВДП та ОЗДП, що рефінансовуються 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 міжбанківських фінансових організацій/державних органів країни G-7 з рейтингами не нижче АА-/АА3		боргові цінні папери, емітовані банками міжбанківським банком розвитку		кошти на коррахунках в інших банках з рейтингом не нижче інвест. класу, зменшені на суму невиконавального зарплати		сума обов'язкових резервів згідно з Положенням №806		загальний обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА)																							
у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в іноземній валюті	у всіх валютках	в 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	29	30	31	32	33	34												
1	02.01.2026	142157,99	93081,64	170854,24	0,00	821086,42	0,00	0,00	0,00	1070000,00	0,00	0,00	0,00	194212,75	194212,75	0,00	0,00	71823,60	71823,60	442939,13	0,00	0,00	2027195,87	359117,99	124191,39	27876,50	789541,24	70844,64	0,00	0,00	0,00	0,00	41863,40	1834,25											
2	03.01.2026	143974,59	91105,85	168997,71	0,00	921470,63	0,00	0,00	0,00	908000,00	0,00	0,00	0,00	190264,43	190264,43	0,00	0,00	50033,07	50033,07	442939,13	0,00	0,00	1858663,31	250165,35	123081,88	27952,39	794275,05	70958,67	0,00	0,00	0,00	0,00	40491,27	1548,03											
3	06.01.2026	148794,84	76938,38	195042,69	0,00	972736,64	0,00	0,00	0,00	903000,00	0,00	0,00	0,00	109289,15	109289,15	0,00	0,00	46555,88	46555,88	442939,13	0,00	0,00	1932841,18	232784,41	119364,57	27795,07	929527,13	71747,38	0,00	0,00	265,96	0,00	40066,35	1552,54											
4	07.01.2026	149522,67	80127,37	188338,65	0,00	1068542,06	0,00	0,00	0,00	833000,00	0,00	0,00	0,00	109599,25	109599,25	0,00	0,00	47409,16	47409,16	442939,13	0,00	0,00	1953382,67	237045,78	118387,46	27896,03	847927,38	73628,12	0,00	0,00	0,00	0,00	39721,67	1557,09											
5	08.01.2026	147889,95	78265,68	182348,45	0,00	1160670,20	0,00	0,00	0,00	818900,00	0,00	0,00	0,00	109936,92	109936,92	0,00	0,00	47405,49	47405,49	442939,13	0,00	0,00	2022961,89	235277,47	119187,82	28078,24	848474,80	73213,06	0,00	0,00	0,00	0,00	39950,79	1562,38											
6	09.01.2026	138942,04	69398,06	188732,87	0,00	1130959,31	0,00	0,00	0,00	778000,00	0,00	0,00	0,00	67614,35	67614,35	0,00	0,00	34253,10	34253,10	442939,13	0,00	0,00	1895196,34	171285,51	119672,07	28322,30	826094,10	72765,53	0,00	0,00	2,60	0,00	39775,38	1567,94											
7	10.01.2026	149982,68	81303,71	134788,70	0,00	949993,68	0,00	0,00	0,00	948000,00	0,00	0,00	0,00	68016,17	68016,17	0,00	0,00	37329,97	37329,97	442939,13	0,00	0,00	1867172,06	186648,95	117658,33	28424,90	828473,77	71809,14	0,00	0,00	2,60	0,00	40097,63	1578,00											
8	13.01.2026	141032,25	63203,11	231666,93	0,00	962272,65	0,00	0,00	0,00	928000,00	0,00	0,00	0,00	68095,48	68095,48	0,00	0,00	32822,15	32822,15	487647,34	0,00	0,00	1886232,12	164110,75	115977,13	28550,07	843585,26	71623,12	0,00	0,00	0,00	0,00	40705,54	1581,08											
9	14.01.2026	150854,97	92818,85	260294,99	0,00	984724,17	0,00	0,00	0,00	928000,00	0,00	0,00	0,00	25247,70	25247,70	0,00	0,00	29516,84	29516,84	487647,34	0,00	0,00	1880991,13	147583,19	115688,99	28720,66	865248,46	71953,42	0,00	0,00	0,00	0,00	40622,43	1587,74											
10	15.01.2026	152261,90	96798,68	229347,38	0,00	985147,16	0,00	0,00	0,00	988000,00	0,00	0,00	0,00	24199,67	24199,67	0,00	0,00	24199,67	24199,67	487647,34	0,00	0,00	1891308,77	120998,35	117374,03	29921,16	871115,08	71765,62	0,00	0,00	0,00	0,00	39599,77	1584,79											
11	16.01.2026	16053,65	102094,25	195670,14	0,00	985570,05	0,00	0,00	0,00	988000,00	0,00	0,00	0,00	25521,56	25523,56	0,00	0,00	25521,56	25523,56	487647,34	0,00	0,00	1868170,07	127617,82	116529,93	26898,39	875336,06	71834,04	0,00	0,00	0,00	0,00	38678,89	1582,86											
12	17.01.2026	146511,34	100604,39	204692,59	0,00	985995,12	0,00	0,00	0,00	1020800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	487647,34	0,00	0,00	1902702,81	125755,49	115939,28	27586,77	867073,11	71821,35	0,00	0,00	0,00	0,00	38922,62	1582,68											
13	20.01.2026	175859,57	76598,99	214770,80	0,00	1086794,41	0,00	0,00	0,00	1003000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19149,75	19149,75	487647,34	0,00	0,00	1993927,48	95478,74	111774,53	27262,53	884659,26	74264,46	0,00	0,00	0,00	0,00	38925,26	1593,41											
14	21.01.2026	163888,84	82961,15	320164,74	0,00	1149594,21	0,00	0,00	0,00	873000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20745,29	20745,29	487647,34	0,00	0,00	2039653,94	103726,44	111622,82	27191,08	925284,85	72527,17	0,00	0,00	0,00	0,00	38340,02	1588,10											
15	22.01.2026	154128,47	81792,66	168918,43	0,00	1190500,33	0,00	0,00	0,00	858000,00	0,00	0,00	0,00	21596,37	21596,37	0,00	0,00	25847,26	25847,26	487647,34	0,00	0,00	1931343,52	129236,29	112882,62	27405,29	871605,89	75686,02	0,00	0,00	0,00	0,00	38281,97	1737,19											
16	23.01.2026	161621,28	96309,41	192727,07	0,00	1190994,74	0,00	0,00	0,00	828000,00	0,00	0,00	0,00	21558,27	21558,27	0,00	0,00	24968,92	24968,92	487647,34	0,00	0,00	193670,59	147334,59	112741,02	27453,08	866336,87	72948,63	0,00	0,00	30,33	0,00	38451,97	1584,93											
17	24.01.2026	164906,42	91293,94	208549,60	0,00	946841,96	0,00	0,00	0,00	1028000,00	0,00	0,00	0,00	43096,89	43096,89	0,00	0,00	33597,71	33597,71	487647,34	0,00	0,00	1937345,24	167988,54	113229,92	28918,30	839598,47	71898,93	0,00	0,00	0,00	0,00	38788,48	1584,53											
18	27.01.2026	155906,61	92085,17	183102,56	0,00	948155,80	0,00	0,00	0,00	1048000,00	0,00	0,00	0,00	43069,34	43069,34	0,00	0,00	33788,63	33788,63	487647,34	0,00	0,00	1924375,59	168943,13	109006,95	26110,37	846123,08	72283,81	0,00	0,00	0,00	0,00	38094,96	1583,59											
19	28.01.2026	164153,48	91881,50	130737,75	0,00	999891,90	0,00	0,00	0,00	1020800,00	0,00	0,00	0,00	43055,56	43055,56	0,00	0,00	33734,26	33734,26	487647,34	0,00	0,00	1912060,62	186871,32	107584,55	26142,10	793238,68	72369,06	40018,08	0,00	0,00	0,00	0,00	39901,83	1583,27										
20	29.01.2026	144657,47	93633,97	187376,44	0,00	903389,60	0,00	0,00	0,00	1078000,00	0,00	0,00	0,00	42886,83	42886,83	0,00	0,00	34040,70	34040,70	487647,34	0,00	0,00	1902737,71	170313,50	107386,37	26177,33	792640,66	71665,88	0,00	0,00	0,00	0,00	45919,04	1577,22											
21	30.01.2026	148180,26	79062,23	147623,17	0,00	903781,69	0,00	0,00	0,00	1020800,00	0,00	0,00	0,00	42699,73	42699,73	0,00	0,00	34062,49	34062,49	487647,34	0,00	0,00	1813078,31	152022,46	108560,67	27249,87	796069,47	81003,81	0,00	0,00	0,00	0,00	45327,32	1570,44											
22	31.01.2026	151872,38	85037,47	161112,97	0,00	897548,07	0,00	0,00	0,00	888000,00	0,00	0,00	0,00	42818,52	42818,52	0,00	0,00	31964,00	31964,00	487647,34	0,00	0,00	1685668,59	159819,99	112643,98	27296,46	764008,28	78601,36	0,00	0,00	0,00	0,00	63372,79	1573,32											
23	01.02.2026	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x											

Очікувані відпливи грошових коштів:																											
кошти НБУ		кредити від міжнародних та інших фінансових організацій		цінні папери власного боргу		субординований борг та капітальні інструменти з унікальним списанням/конверсією		безвідлічні зобов'язання з кредитування, що надані банком		операції, пов'язані з торгівлю фінансуванням (акредитиви та гарантії)		транзитні та клірингові рахунки		операції з деривативами		кредиторська заборгованість		інші балансові та позабалансові зобов'язання, за якими банк очікує відпливи		забезпечення фондування		сума простроченої заборгованості за очікуваними відпливами		сукупні очікувані відпливи грошових коштів			
у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті		
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	60		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	209,68	0,00	0,00	0,00	27730,72	2725,90	17109,52	10,97	0,00	0,00	34607,90	79,31	0,00	0,00	1507,93	0,00	0,00	0,00	1036561,79	103371,57		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	209,68	0,00	0,00	0,00	47618,38	2712,50	22579,56	1377,11	0,00	0,00	38375,02	78,96	0,00	0,00	1191,49	0,00	0,00	0,00	1067822,32	104267,66		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	209,68	0,00	0,00	0,00	47508,44	2714,12	37936,17	2606,06	0,00	0,00	39890,79	79,16	0,00	0,00	1010,66	0,00	0,00	0,00	1115779,77	106494,34		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	209,68	0,00	0,00	0,00	47094,25	2710,52	20786,55	10,98	15443,87	15396,54	35783,70	79,35	0,00	0,00	674,70	0,00	0,00	0,00	1126029,27	121279,63		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	209,68	0,00	0,00	0,00	47076,80	2726,15	23112,72	7,03	0,00	0,00	39158,20	79,65	0,00	0,00	339,04	0,00	0,00	0,00	1117509,86	104591,51		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	209,68	0,00	0,00	0,00	46983,09	2732,85	23366,39	7,06	0,00	0,00	41257,59	79,92	0,00	0,00	429,46	0,00	0,00	0,00	1097705,39	105475,59		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	46461,62	2746,79	22543,30	7,10	0,00	0,00	42313,91	80,41	0,00	0,00	293,84	0,00	0,00	0,00	1097848,54	104646,34		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	46127,25	2604,23	40715,94	3165,36	0,00	0,00	43735,34	80,54	0,00	0,00	293,84	0,00	0,00	0,00	1131120,30	107604,39		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45876,61	2624,07	28095,78	1020,12	0,00	0,00	38677,17	80,92	0,00	0,00	293,84	0,00	0,00	0,00	1134503,25	105997,13		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45997,82	2613,45	29847,99	1018,26	0,00	0,00	39094,35	80,74	0,00	0,00	293,84	0,00	0,00	0,00	1134282,89	106973,83		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33142,09	2610,49	34372,77	994,38	0,00	0,00	41495,50	80,65	0,00	0,00	293,84	0,00	0,00	0,00	1139867,08	104000,81		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32166,56	2619,45	24289,76	1000,58	0,00	0,00	41786,96	81,12	0,00	0,00	293,84	0,00	0,00	0,00	1120478,24	105069,95		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32437,58	2619,44	30866,99	3274,03	130727,58	48466,27	43573,60	194,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1272964,80	157674,67		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31366,31	2612,47	16884,41	3972,07	1536,35	1522,72	40743,30	80,89	0,00	0,00	263,01	0,00	0,00	0,00	1166041,08	109494,51		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30966,54	2634,23	15758,55	888,23	18296,70	18276,11	38991,13	80,96	0,00	0,00	263,01	0,00	0,00	0,00	1128866,41	126708,03		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30954,20	2631,37	17722,47	837,18	0,00	0,00	41174,06	80,83	0,00	0,00	547,95	0,00	0,00	0,00	1107958,86	105535,99		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30136,48	2001,32	17979,06	770,96	64819,59	0,00	40420,68	80,78	0,00	0,00	866,11	0,00	0,00	0,00	1147630,80	105254,83		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30469,99	2006,62	28885,58	2064,00	0,00	0,00	25666,27	80,77	0,00	0,00	866,11	0,00	0,00	0,00	1079112,92	104120,16		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30508,46	2022,90	30661,70	3312,45	89117,78	0,00	33959,63	11000,69	0,00	0,00	603,10	0,00	0,00	0,00	1165573,80	116430,46		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30270,62	2029,43	40337,64	4815,61	85943,20	0,00	23541,83	80,62	0,00	0,00	603,10	0,00	0,00	0,00	1126642,46	106346,09		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30592,78	2029,39	27103,14	3174,86	42784,13	0,00	25566,96	80,32	0,00	0,00	757,40	0,00	0,00	0,00	1076761,87	114135,18		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29713,24	2029,93	27302,82	4661,88	0,00	0,00	27517,43	80,45	0,00	0,00	1718,89	0,00	0,00	0,00	1026277,43	114243,40		
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		

Очікувані надходження грошових коштів:																				Чистий очікуваний відплив грошових коштів		Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR)			
кредити фізичним особам		кредити суб'єктам господарської діяльності		кредити органами державної влади та місцевому самоврядуванню		кошти в Національному банку (які не включені до ВІА)		кошти інших банків		операції з цінними паперами (які не включені до ВІА)		операції зворотного репо		операції з деривативами та дебіторською заборгованістю		інші операції, за якими очікуються надходження		сукупні очікувані надходження грошових коштів							
у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті	у всіх валютах	в іноземній валюті						
61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84		
37311.93	0.00	10845.97	735.09	0.00	0.00	0.00	0.00	97954.75	81135.84	14969.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33265.28	4377.61	194347.25	86248.54	842214.54	25842.89	240.6983	1389.6200	
36746.58	0.00	9814.28	731.48	0.00	0.00	0.00	0.00	210622.92	187790.07	8671.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	305623.31	194995.56	762619.01	24370.80	243.7000	959.7044			
33899.24	0.00	10208.12	731.91	0.00	0.00	0.00	0.00	227966.05	208202.42	8538.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	55295.59	7648.85	335907.22	216583.18	779672.56	26623.58	247.8406	874.3541	
34716.54	0.00	10772.07	730.94	0.00	0.00	0.00	0.00	228053.86	209274.98	8508.49	0.00	0.00	0.00	15349.22	15349.22	45441.95	11250.90	34242.14	23606.04	783887.13	30319.91	249.1918	781.8156		
36583.91	0.00	10544.87	735.16	0.00	0.00	0.00	0.00	219675.26	198947.33	8502.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42004.36	5689.84	317260.52	205372.33	802049.34	26147.88	252.7914	899.7579	
35410.33	0.00	10005.70	736.96	0.00	0.00	0.00	0.00	208094.52	216002.83	8485.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	58991.88	20669.03	393787.56	282408.82	703917.83	26368.90	269.2355	619.4982	
33311.16	0.00	8822.39	737.59	0.00	0.00	0.00	0.00	273443.45	248459.52	8400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48502.25	13578.40	327529.25	262775.91	725629.99	2161.59	258.6683	713.4502	
36781.15	0.00	9462.64	737.12	0.00	0.00	0.00	0.00	290704.25	269346.01	8474.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69353.17	18983.83	141775.74	289066.97	716344.56	26901.10	264.7095	610.0522	
36179.72	0.00	30824.38	742.74	0.00	0.00	0.00	0.00	321761.90	304060.98	8474.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	51802.40	13036.59	449042.92	314240.31	685460.37	26499.28	275.8717	556.9328	
36241.63	0.00	30586.63	739.73	0.00	0.00	0.00	0.00	332896.08	311639.07	12322.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48429.17	8606.40	460476.41	329895.20	682806.47	26743.46	276.9095	452.4409	
35997.83	0.00	29368.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	331670.07	310398.30	15391.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	53265.01	7630.16	465153.19	318028.46	674713.89	26000.23	276.8833	490.8339	
33981.79	0.00	29108.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	336075.87	311219.53	10883.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	52689.94	16							