

ORD 3.13B Lichiditatea efectivă  
la situația din 31.12.2016

(001-lei)

Nr. d/o	ACTIVE	Valori contabile					Coeficient de ajustare	Valori ajustate				
		pînă la o lună inclusiv	între o lună și 3 luni inclusiv	între 3 și 6 luni inclusiv	între 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni		pînă la o lună inclusiv	între o lună și 3 luni inclusiv	între 3 și 6 luni inclusiv	între 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	NUMERAR	437,194,814	X	X	X	X	100%	437,194,814	X	X	X	X
2	OPERAȚIUNI INTERBANCARE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	Conturi „Nostro”	776,205,894	X	X	X	X	100%	776,205,894	X	X	X	X
2.2	Mijloace plasate și credite overnight	900,295,890	X	X	X	X	100%	900,295,890	X	X	X	X
2.3	Plasamente la termen în bănci și credite acordate băncilor (inclusiv cele, pentru care sunt înregistrate, înțirizieri la plată de maximum 7 zile)	561,274,811		73,121,577			100%	561,274,811		73,121,577		
3	OPERAȚIUNI CU CLIENTELA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.1	Instrumente de datorie						90%					
3.2	Credite și avansuri	2,298,466	2,655,875	18,002,402	26,390,287	1,095,926,424	90%	2,068,619	2,390,288	16,202,162	23,751,258	986,333,782
4	ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.1	Instrumentele de capitaluri proprii (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						50%					
4.2	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)					X	95%					X
4.3	Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)	X	X	X	X		90%	X	X	X	X	
4.4	Credite și avansuri						100%					
4.5	Alte instrumente de datorie (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						60%					
5	ACTIVE FINANCIARE DESEMNAȚE LA RECUNOAȘTEREA ÎNȚĂLĂ CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.1	Instrumentele de capitaluri proprii (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						50%					
5.2	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)					X	95%					X
5.3	Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)	X	X	X	X		90%	X	X	X	X	
5.4	Credite și avansuri						100%					
5.5	Alte instrumente de datorie (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						60%					
6	ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÎNZARE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1	Instrumentele de capitaluri proprii (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)					16,182,609	50%					8,091,305
6.2	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)	24,287,008	39,009,566	3,142,915	857,645	X	95%	23,072,658	37,059,088	2,985,769	814,763	X
6.3	Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)	X	X	X	X	965,808	90%	X	X	X	X	869,227
6.4	Credite și avansuri						100%					
6.5	Alte instrumente de datorie (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						60%					
7	ACTIVE FINANCIARE PĂSTRATE PÎNĂ LA SCADENȚĂ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)					X	95%					X

7.2	Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)	X	X	X	X		90%	X	X	X	X	
7.3	Credite și avansuri						100%					
7.4	Alte instrumente de datorie (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						60%					
8	<b>ALTE ACTIVE FINANCIARE</b>	8,282,131	195,342			1,033,944	90%	7,453,918	175,808			930,550
9	<b>ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE DE DEBIT</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.1	Obligațiuni de primire a creditelor, depozitelor de la bănci			208,895,000			100%			208,895,000		
9.2	Garanții financiare irevocabile și necondiționate primite de la bănci						100%					
10	<b>SUME DE PRIMIT AFERENTE INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10.1	Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere						100%					
10.2	Instrumente financiare derivate înscrise la conturile condiționale						100%					
11	<b>TOTAL</b>	X	X	X	X	X	X	2,707,566,604	39,625,184	301,204,508	24,566,021	996,224,864

ORD 3.13C Lichiditatea necesară  
la situația din 31.12.2016

(001-lei)

Nr. d/o	DATORII FINANCIARE	Valori contabile					Coeficient de ajustare	Valori ajustate				
		până la o lună inclusiv	între o lună și 3 luni inclusiv	între 3 și 6 luni inclusiv	între 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni		până la o lună inclusiv	între o lună și 3 luni inclusiv	între 3 și 6 luni inclusiv	între 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	DATORII FINANCIARE INTERBANCARE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.1	Conturile „Loro” și overdraft la conturile „Nostro”	5,009,374					100%	5,009,374				
1.2	Depozite interbancare						100%					
1.3	Împrumuturi interbancare					144,283,118	100%					144,283,118
2	DATORII FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	Depozite						100%					
2.2	Datorii constituite prin titluri						100%					
2.3	Alte datorii financiare						100%					
3	DATORII FINANCIARE DESEMNAȚE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.1	Depozite						100%					
3.2	Datorii constituite prin titluri						100%					
3.3	Alte datorii financiare						100%					
4	DATORII FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.1	Depozite ale clienței la vedere și pe termen						100%					
4.2	Depozite la vedere ale clienților	1,103,919,700					40%	441,567,880				
4.3	Depozite pe termen ale clienților, din care:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.3.1	depozite pe termen ale clienților, cu aplicarea coeficientului de ajustare de 5%	2,211,190,012	X	X	X	X	5% din total depozite pe prima bandă de	110,559,501	X	X	X	X
4.3.2	depozite pe termen ale clienților, cu aplicarea coeficientului de ajustare de 15%	64,078,896	245,652,702	544,292,113	820,711,778	536,454,523	15% pe fiecare bandă de	9,611,834	36,847,905	81,643,817	123,106,767	80,468,178
4.4	Datorii financiare aferente depozitelor de economii						100%					
4.5	Datorii financiare constituite prin titluri						100%					
4.6	Acorduri REPO și facilități de lombard						100%					
4.7	Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	168,316	1,910,588				100%	168,316	1,910,588			
5	ALTE DATORII FINANCIARE	16,586,342		1,386,776			100%	16,586,342		1,386,776		
6	ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE DE CREDIT	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1	Obligațiuni de acordare a creditelor în favoarea băncilor						100%					
6.2	Garanții financiare irevocabile și necondiționate date băncilor						100%					
7	Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	Datorii financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere						100%					
7.2	Instrumente financiare derivate înscrise la conturile condiționale						100%					
8	TOTAL	X	X	X	X	X	X	583,503,247	38,758,493	83,030,593	123,106,767	224,751,296

**ORD 3.13D Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)**  
la situația din 31.12.2016

(001-lei)

Nr. d/o	Denumire	Valori ajustate				
		pînă la o lună inclusiv	între o lună și 3 luni inclusiv	între 3 și 6 luni inclusiv	între 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni
A	B	1	2	3	4	5
1	Lichiditatea efectivă	2,707,566,604	39,625,184	301,204,508	24,566,021	996,224,864
2	Lichiditatea necesară	583,503,247	38,758,493	83,030,593	123,106,767	224,751,296
3	Excedent de lichiditate	2,124,063,357	866,691	218,173,915		771,473,568
4	Lichiditatea efectivă ajustată	2,707,566,604	2,163,688,541	302,071,199	242,739,936	996,224,864
5	Principiul III	4.64	55.82	3.64	1.97	4.43

Vicedirector General

Vitalie Bucătaru

Șef al departamentului  
"Analiză Economică și Raportări"

Vitalie Darii

