

ORD 3.13B Lichiditatea efectivă  
la situația din 30.09.2016

(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	470,490,229	X	X	X	X	100%	470,490,229	X	X	X	X
2	OPERAȚIUNI INTERBANCALE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	Conturi „Nostro”	637,793,818	X	X	X	X	100%	637,793,818	X	X	X	X
2.2	Mijloace plasate și credite overnight	750,133,562	X	X	X	X	100%	750,133,562	X	X	X	X
2.3	Plasamente la termen în bănci și credite acordate băncilor (inclusiv cele, pentru care sunt înregistrate, întârzieri la plată de maximum 7 zile)	575,385,334				77,568,719	100%	575,385,334			77,568,719	
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	3,056,348	5,678,802	9,427,444	45,950,558	1,184,153,438	90%	2,750,713	5,110,922	8,484,700	41,355,502	1,065,738,094
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 ÎNȚIALĂ 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)					1,864,837	50%					932,419
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)	13,892,235	62,720,974	1,141,756	867,254	X	95%	13,197,623	59,584,925	1,084,668	823,891	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	983,436	90%	X	X	X	X	885,092
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>	8,941,051	192,092			2,507,158	90%	8,046,946	172,883			2,256,442
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			173,162,569			100%			173,162,569		
9.2	Garantii 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	2,457,798,225	64,868,730	182,731,937	119,748,112	1,069,812,047

ORD 3.13C Lichiditatea necesară  
la situația din 30.09.2016

(001-lei)

Nr. d/o	DATORII FINANCIARE	Valori contabile					Coeficient de ajustare	Valori ajustate				
		pină 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		pină 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”	14,623,639					100%	14,623,639				
1.2	Depozite interbancare						100%					
1.3	Împrumuturi interbancare					199,478,176	100%					199,478,176
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	1,045,164,614					40%	418,065,846				
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%	2,150,549,231	X	X	X	X	5% din total depozite pe prima bandă de	107,527,462	X	X	X	X
4.3.2	depozite pe termen ale clienților, cu aplicarea coeficientului de ajustare de 15%	227,080,831	321,009,208	282,941,596	760,397,438	559,120,158	15% pe fiecare bandă de	34,062,125	48,151,381	42,441,239	114,059,616	83,868,024
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			165,808		2,133,797	100%			165,808		2,133,797
5	ALTE DATORII FINANCIARE	20,807,013	964,971	2,476,126	6,670,491		100%	20,807,013	964,971	2,476,126	6,670,491	
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	595,086,085	49,116,352	45,083,173	120,730,107	285,479,997

**ORD 3.13D Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)**  
la situația din 30.09.2016

(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	2,457,798,225	64,868,730	182,731,937	119,748,112	1,069,812,047
2	Lichiditatea necesară	595,086,085	49,116,352	45,083,173	120,730,107	285,479,997
3	Excedent de lichiditate	1,862,712,140	15,752,378	137,648,764		784,332,050
4	Lichiditatea efectivă ajustată	2,457,798,225	1,927,580,870	198,484,315	257,396,876	1,069,812,047
5	Principiul III	4.13	39.25	4.40	2.13	3.75

Vicedirector General

Vitalie Bucătaru

Șef al departamentului  
"Analiză Economică și Raportări"

Vitalie Darii

