

ORD 3.13B Lichiditatea efectivă
la situația din 30.06.2018

Nr. d/o	ACTIVE	Valori contabile					Coeficient de ajustare	Valori ajustate					p
		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		
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	NUMERAR	338,069,421	X	X	X	X	100%	338,069,421	X	X	X		
2	Operațiuni interbancare	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	Conturi „Nostro”	1,349,971,156	X	X	X	X	100%	1,349,971,156	X	X	X		
2.2	Mijloace plasate și credite overnight	685,131,370	X	X	X	X	100%	685,131,370	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)	177,880,969			95,040,224	145,794,546	100%	177,880,969		95,040,224	145,794,546		
3	Operațiuni cu clientela	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
3.1	Instrumente de datorie						90%						
3.2	Credite și avansuri	2,542,135	6,031,684	3,469,848	21,809,810	593,810,743	90%	2,287,922	5,428,516	3,122,863	19,628,829		
4	ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE	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 pină 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%						
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		
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 pină 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%						
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		
6.1	Instrumentele de capitaluri proprii (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)					487,540	50%						
6.2	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pină 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)	410,103,446	46,712,457	16,678,548	14,923,347	X	95%	389,598,274	44,376,834	15,844,621	14,177,180		
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	2,428,181	90%	X	X	X	X		
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		
7.1	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pină 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%						
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		

Nr. d/o	ACTIVE	Valori contabile					Coeficient de ajustare	Valori ajustate					pe
		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		
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
7.3	Credite și avansuri						100%						
7.4	Alte instrumente de datorie (înscrie la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						60%						
8	ALTE ACTIVE FINANCIARE	6,148,737					90%	5,533,863					
9	ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE DE DEBIT	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
9.1	Obligațiuni de primire a creditelor, depozitelor de la bănci						100%						
9.2	Garanții financiare irevocabile și necondiționate primite de la bănci						100%						
10	SUME DE PRIMIT AFERENTE INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE	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	TOTAL	X	X	X	X	X	X	2,948,472,975	49,805,350	114,007,708	179,600,555		

ORD 3.13C Lichiditatea necesară
la situația din 30.06.2018

Nr. d/o	DATORII FINANCIARE	Valori contabile					Coeficient de ajustare	Valori ajustate					p
		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		
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	DATORII FINANCIARE INTERBANCARE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
1.1	Conturile „Loro” și overdraft la conturile „Nostro”						100%						
1.2	Depozite interbancare						100%						
1.3	Împrumuturi interbancare						100%						
2	DATORII FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE	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		
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		
4.1	Depozite ale clienței la vedere și pe termen						100%						
4.2	Depozite la vedere ale clienților	1.236.222,129					40%	494.488,852					
4.3	Depozite pe termen ale clienților, din care:	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%	1.816,449,114	X	X	X	X	5% din total depozite pe prima bandă de	90,822,456	X	X	X		
4.3.2	depozite pe termen ale clienților, cu aplicarea coeficientului de ajustare de 15%	163,391,330	341,112,872	353.958,489	464,120,115	493,866,308	15% pe fiecare bandă de	24,508,700	51,166,931	53,093,773	69,618,017		
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						100%						
5	ALTE DATORII FINANCIARE	122,561,778		5.593,018			100%	122,561,778		5.593,018			
6	ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE DE CREDIT	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		
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	732.381,786	51,166,931	58,686,791	69,618,017		

ORD 3.13D Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)
la situația din 30.06.2018

(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	2,948,472,975	49,805,350	114,007,708	179,600,555	536,858,802
2	Lichiditatea necesară (LN)	732,381,786	51,166,931	58,686,791	69,618,017	74,079,946
3	Excedent de lichiditate	2,216,091,189		55,320,917	109,982,538	462,778,856
4	Lichiditatea efectivă ajustată (LEA)	2,948,472,975	2,265,896,539	114,007,708	234,921,472	646,841,340
5	Principiul III (KplIII = LEA/LN)	4.03	44.28	1.94	3.37	8.73

Director General

Marco Santini

Contabil-șef

Sergiu Suveica



Data perfectării: 11 Iulie 2018

Executorul și numărul telefonului: E. Chirilov, 022 301 209