

ORD 3.13B Lichiditatea efectivă
la situația din 30.09.2018

(001-lei)

Nr. d/o	ACTIVE	Valori contabile					Coeficient de ajustare	Valori ajustate				
		pină la o lună inclusiv	intre o lună și 3 luni inclusiv	intre 3 și 6 luni inclusiv	intre 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni		pină la o lună inclusiv	intre o lună și 3 luni inclusiv	intre 3 și 6 luni inclusiv	intre 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	NUMERAR	295,837,298	X	X	X	X	100%	295,837,298	X	X	X	X
2	Operațiuni interbancare	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	Conturi „Nostro”	1,277,751,796	X	X	X	X	100%	1,277,751,796	X	X	X	X
2.2	Mijloace plasate și credite overnight	90,017,260	X	X	X	X	100%	90,017,260	X	X	X	X
2.3	Plasamente la termen în bănci și credite acordate băncilor (inclusiv cele, pentru care sunt înregistrate, înfrizieri la plată de maximum 7 zile)	199,364,797	79,047,200	107,727,898	39,523,600		100%	199,364,797	79,047,200	107,727,898	39,523,600	
3	Operațiuni cu cliențela	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.1	Instrumente de datorie						90%					
3.2	Credite și avansuri	1,080,844	903,354	9,138,563	9,884,687	549,618,655	90%	972,760	813,019	8,224,707	8,896,218	494,656,790
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)					487,540	50%					243,770
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)	931,117,961	67,730,052	29,860,513	25,846,599	X	95%	884,562,063	64,343,549	28,367,487	24,554,269	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	2,565,660	90%	X	X	X	X	2,309,094
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	

Nr. d/o	ACTIVE	Valori contabile					Coeficient de ajustare	Valori ajustate				
		pină la o lună inclusiv	intre o lună și 3 luni inclusiv	intre 3 și 6 luni inclusiv	intre 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni		pină la o lună inclusiv	intre o lună și 3 luni inclusiv	intre 3 și 6 luni inclusiv	intre 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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	ALTE ACTIVE FINANCIARE	5,373,403					90%	4,836,063				
9	ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE DE DEBIT	X	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	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	2,753,342,037	144,203,768	144,320,092	72,974,087	497,209,654

ORD 3.13C Lichiditatea necesară
la situația din 30.09.2018

(001-lei)

Nr. d/o	DATORII FINANCIARE	Valori contabile					Coeficient de ajustare	Valori ajustate				
		pină la o lună inclusiv	intre o lună și 3 luni inclusiv	intre 3 și 6 luni inclusiv	intre 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni		pină la o lună inclusiv	intre o lună și 3 luni inclusiv	intre 3 și 6 luni inclusiv	intre 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”						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	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	1,288,548,874					40%	515,419,550				
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%	1,666,266,946	X	X	X	X	5% din total depozite pe prima bandă de	83,313,347	X	X	X	X
4.3.2	depozite pe termen ale clienților, cu aplicarea coeficientului de ajustare de 15%	130,962,308	223,956,741	266,222,616	573,509,665	471,615,616	15% pe fiecare bandă de	19,644,346	33,593,511	39,933,392	86,026,450	70,742,342
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	37,464,741		7,131,584			100%	37,464,741		7,131,584		
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	655,841,984	33,593,511	47,064,976	86,026,450	70,742,342

ORD 3.13D Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)
la situația din 30.09.2018

(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	2,753,342,037	144,203,768	144,320,092	72,974,087	497,209,654
2	Lichiditatea necesară (LN)	655,841,984	33,593,511	47,064,976	86,026,450	70,742,342
3	Excedent de lichiditate	2,097,500,053	110,610,257	97,255,116		426,467,312
4	Lichiditatea efectivă ajustată (LEA)	2,753,342,037	2,241,703,821	254,930,349	170,229,203	497,209,654
5	Principiul III (KpIII = LEA/LN)	4.20	66.73	5.42	1.98	7.03

Prim-Vicedirector General

Vitalie Bucătaru

Contabil-șef

Sergiu Suveica



Data perfectării: 10 octombrie 2018
Executorul și numărul telefonului: E. Chirilov, 022 301 209