

08-08/

\_\_\_01.2010

**BECOMD2X**

Codul formularului 03052

| Codul machetei | Periodi - citatea | Tipul formular. | Nr. corect. |
|----------------|-------------------|-----------------|-------------|
| 0096           | 4                 | A               | *           |

**Banca de Economii S.A.**  
denumirea băncii

Se prezintă trimestrial cel târziu la data de  
15 a lunii următoare după perioada gestionară

**RAPORT**  
**privind analiza diferenței scadențelor**  
la situația din 31 decembrie 2009

( 001 - lei )

| Nr. d/o | Grupele de scadență         | Active sensibile la rata dobânzii | Obligațiuni sensibile la rata dobânzii | Diferența netă (1-2) | Diferența cumulativă | Conturile condiționale de debit sensibile la rata dobânzii | Conturile condiționale de credit sensibile la rata dobânzii | Diferența netă (5-6) | Diferența cumulativă |
|---------|-----------------------------|-----------------------------------|--|----------------------|----------------------|--|---|----------------------|----------------------|
| A       | B                           | 1                                 | 2                                      | 3                    | 4                    | 5  | 6   | 7                    | 8                    |
| 1       | Pina la 1 luna              | 1,254,736,952                     | 721,649,622                            | 533,087,331          | 533,087,331          | -  | 20,122,569  | (20,122,569)         | (20,122,569)         |
| 2       | de la 1 luna pina la 2 luni | 101,376,757                       | 152,743,012                            | (51,366,255)         | 481,721,076          | -  | 23,683,121  | (23,683,121)         | (43,805,690)         |
| 3       | De la 2 luni pina la 3 luni | 462,856,337                       | 505,822,478                            | (42,966,142)         | 438,754,934          | -  | 6,345,072   | (6,345,072)          | (50,150,762)         |
| 4       | De la 3 luni pina la 6 luni | 385,285,857                       | 555,858,422                            | (170,572,566)        | 268,182,368          | -  | 21,544,880  | (21,544,880)         | (71,695,642)         |
| 5       | de la 6 luni pina la 9 luni | 318,828,110                       | 393,576,486                            | (74,748,376)         | 193,433,992          | -  | 16,652,562  | (16,652,562)         | (88,348,203)         |
| 6       | de la 9 luni pina la 1 an   | 112,866,927                       | 267,836,213                            | (154,969,286)        | 38,464,706           | -  | 24,476,663  | (24,476,663)         | (112,824,867)        |
| 7       | de la 1 an pina la 5 ani    | 810,089,803                       | 802,918,721                            | 7,171,083            | 45,635,789           | -  | 93,714,399  | (93,714,399)         | (206,539,266)        |
| 8       | Peste 5 ani                 | 27,713,918                        | 5,981,601                              | 21,732,317           | 67,368,106           | -  | 0   | -                    | (206,539,266)        |
| 99      | Total                       | 3,473,754,661                     | 3,406,386,555                          | 67,368,106           | x                    | -  | 206,539,266   | (206,539,266)        | x                    |

Președintele băncii

Gr. Gacikevici

Contabil - șef

I. Bargaeva

Data întocmirii

16.01.2010

Executorul :  
tel:I. Sergentu  
218-059

Notă: Raportul este întocmit în conformitate cu:

- HCA BNM nr.226 din 30.08.2007.
- Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, raport 10 HCA BNM nr. 36, proces-verbal nr. 24 din 08.08.1997 ( Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 64-65/103 din 02.10.1997 și Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 40-42/98 din 21.03.2002)