

08-08/32

10.01.2012

Codul formularului 03052

BECOMD2X

| Codul machetei | Periodi - citatea | Tipul formular. | Nr. corect. |
|----------------|-------------------|-----------------|-------------|
| 00960          | 4                 | A               |             |

Banca de Economii S.A.

Se prezintă trimestrial cel târziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

**RAPORT**  
privind analiza diferenței scadențelor  
pentru trimestru IV

2011

(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       | Până la 1 lună              | 1,621,559,608                     | 1,349,150,121                          | 272,409,486          | 272,409,486          | -  | 735,063   | (735,063)            | (735,063)            |
| 2       | De la 1 lună până la 2 luni | 100,562,324                       | 212,584,159                            | (112,021,835)        | 160,387,651          | -  | 21,762,746  | (21,762,746)         | (22,497,809)         |
| 3       | De la 2 luni până la 3 luni | 239,282,425                       | 192,150,829                            | 47,131,596           | 207,519,247          | -  | 2,962,879   | (2,962,879)          | (25,460,688)         |
| 4       | De la 3 luni până la 6 luni | 336,955,569                       | 560,142,170                            | (223,186,601)        | (15,667,354)         | -  | 25,949,979  | (25,949,979)         | (51,410,667)         |
| 5       | De la 6 luni până la 9 luni | 484,711,729                       | 412,328,078                            | 72,383,651           | 56,716,297           | -  | 8,149,469   | (8,149,469)          | (59,560,136)         |
| 6       | De la 9 luni până la 1 an   | 389,857,618                       | 376,740,401                            | 13,117,216           | 69,833,514           | -  | 3,461,284   | (3,461,284)          | (63,021,420)         |
| 7       | De la 1 an până la 5 ani    | 1,681,698,575                     | 757,850,263                            | 923,848,313          | 993,681,826          | -  | 80,010,883  | (80,010,883)         | (143,032,303)        |
| 8       | Peste 5 ani                 | 55,938,178                        | 79,427,025                             | (23,488,846)         | 970,192,980          | -  | 0   | -                    | (143,032,303)        |
| 99      | TOTAL                       | 4,910,566,026                     | 3,940,373,046                          | 970,192,980          | x                    | -  | 143,032,303   | (143,032,303)        | x                    |

Președinte Banca de Economii S.A.

Contabil - șef

Data perfectării

10.01.2012

Executorul :  
tel: 218-078

I. Sergentu



G. Gacikevici

I. Bargeva

Notă: Raportul este întocmit în conformitate cu:

- Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 8 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)