

27. Expunerea la riscul ratei dobânzii 31.03.2014

											(lei)	
		Referințe IFRS 7.33; 7.34	Până la 1 lună	1 - 2 luni	2 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 9 luni	9- 12 luni	1-5 ani	mai mult de 5 ani	Fără dobândă	Total
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Active											
10	Numerar și echivalente de numerar		1 753 983 333	164 453 657	15 284 857	0	0	0	0	0	204 735 297	2 138 457 142
20	Active financiare deținute în vederea tranzacționării		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumente de capitaluri proprii		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Instrumente de datorie		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Credite și creanțe											0
30	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Instrumente de capitaluri proprii		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Instrumente de datorie		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Credite și creanțe											0
40	Active financiare disponibile pentru vânzare		11 707 983	0	0	0	0	0	0	0	4 621 826	16 329 809
41	Instrumente de capitaluri proprii		11 707 983	0	0	0	0	0	0	0	4 621 826	16 329 809
42	Instrumente de datorie		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
43	Credite și creanțe											0
50	Împrumuturi și creanțe		2 309 837 666,10	1 933 581,38	7 999 049,12	915 888,50	414 055,93	3 415 380,27	4 201 934,74	107 604 319,84	552 398 310,95	2 988 720 187
51	Instrumente de datorie		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă		0,00	0	0	0	0	0	0	75 867 177	42 134 710	118 001 887
53	Credite acordate și creanțe		2 309 837 666,10	1 933 581,38	7 999 049,12	915 888,50	414 055,93	3 415 380,27	4 201 934,74	31 737 143,08	510 263 601,08	2 870 718 300
60	Investiții păstrate până la scadență		16 384 986	10 566 859	415 727	1 685 376	114 997	663 960	0	0	0	29 831 904
61	Instrumente de datorie		16 384 985,72	10 566 859,06	415 726,54	1 685 375,59	114 997,02	663 959,87	0,00	0,00	0,00	29 831 904
62	Credite acordate și creanțe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
70	Alte active financiare		0	0	0	0	0	0	0	0	18 708 932	18 708 932
80	Total active financiare		4 091 913 967	176 954 097	23 699 632	2 601 264	529 053	4 079 340	4 201 935	107 604 320	780 464 366	5 192 047 974
90	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
92	Poziții scurte		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
93	Depozite		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
94	Datorii constituite prin titluri		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
95	Alte datorii financiare		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101	Depozite											0
102	Datorii constituite prin titluri											0
103	Alte datorii financiare		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Datorii financiare evaluate la cost amortizat		3 092 254 145,44	100 038 898,92	31 624 563,20	180 813 474,99	4 060 926,36	27 056,00	1 330 001,63	50 200,00	1 144 873 858,93	4 555 073 125
111	Depozite		2 852 469 668,18	74 329 356,31	0,00	94 126 900,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 144 873 858,93	4 169 799 783
112	Datorii constituite prin titluri		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
113	Alte datorii financiare		239 784 477,26	25 709 542,61	31 624 563,20	86 686 574,99	60 926,36	27 056,00	1 330 001,63	50 200,00	0,00	385 273 342
120	Alte datorii financiare		0	0	0	0	0	0	0	0	14 946 460	14 946 460
130	Total obligațiuni financiare		3 092 254 145	100 038 899	31 624 563	180 813 475	4 060 926	27 056	1 330 002	50 200	1 159 820 319	4 570 019 585
140	Decalaj de dobândă		999 659 821	76 915 198	-7 924 931	-178 212 211	-3 531 873	4 052 284	2 871 933	107 554 120	-379 355 953	622 028 389



Predinteles Bancii
Sef Direcție

Albok S
M. Mur