

Informație privind activitatea economico-financiară
a BC”Modova Agroindbank”SA

la situația 31 martie a.2017

Nr.crt	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
				luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
				31.03.2017	28.02.2017	31.12.2016-Ajustat
CAPITAL						
1.1	Capital social	mil.lei	≥100	207.53	207.53	207.53
1.2	Capitalul de gradul I	mil.lei	≥200	2,661.41	2,589.74	2,608.63
1.3	Capitalul normativ total (CNT)	mil.lei		2,709.22	2,637.55	2,656.44
1.4	Active ponderate la risc	mil.lei		11,102.98	10,914.88	10,430.64
1.5	Suficiența capitalului ponderat la risc	%	≥16%	24.40%	24.16%	25.47%
1.6	Capitalul de gradul I/Active ponderate la risc	%		23.97%	23.73%	25.01%
1.7	Capitalul normativ total/Total active	%		13.25%	13.01%	13.45%
1.8	Mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale ¹	mil.lei		384.23	393.00	257.40
1.9	Nivelul de afectare a capitalului ²	%		-10.88	-11.42	-11.85
1.10	Total datorii/Total capital			4.99	5.06	5.11
1.11	Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%		2.06	2.06	3.05
ACTIVE						
2.1	Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) ³	mil.lei		2,155.02	2,333.83	2,125.05
2.2	Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil.lei		2,154.98	2,333.78	2,125.00
2.3	Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază)/CNT			0.80	0.88	0.80
2.4	Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază)/CNT			0.80	0.88	0.80
2.5	Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil.lei		10,735.56	10,540.46	10,774.66
2.6	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil.lei		1,436.25	1,445.00	1,308.70
2.7	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/CNT	%		53.01	54.79	49.27
2.8	Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază)/CNT ⁵	%		19.23	19.99	19.60
2.9	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		13.38	13.71	12.15
2.10	Soldul activelor neperformante nete/CNT ⁶	%		21.67	22.62	22.72
2.11	Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil.lei		1,340.30	1,347.31	1,210.18
2.12	Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamentele condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.	mil.lei		956.07	954.32	961.01
2.13	Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		10.97	11.16	9.84
2.14	Total credite expirate ⁷	mil.lei		978.86	935.74	940.70
2.15	Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă /Valoarea medie lunară a activelor ⁸	%		86.79	87.07	86.28
2.16	Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază)/soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		45.50	46.19	45.74
2.17	Soldul datoriei la credite acordate nerezidenților (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		1.97	2.04	2.07
2.18	Total active/Total capital			5.99	6.06	6.10

Nr.crt	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
				luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
				31.03.2017	28.02.2017	31.12.2016-Ajustat
2.19	Suma totală a expunerilor "mari"/CNT	ori	≤5	0.14	0.10	0.00
2.20	Suma datoriilor nete la creditele acordate la zece persoane minus reducerile pentru pierderi la credite și provizioanele la angajamentele condiționale respective /Suma portofoliului total al creditelor băncii și angajamentelor condiționale la zece persoane ⁹	%	≤30	22.02	20.24	19.56
2.21	Total expuneri față de persoanele afiliate/Capitalul de gradul I	%	≤20	9.64	9.90	9.98
2.22	Soldul datoriei la credite,suma de baza/Soldul depozitelor (suma de baza)			0.67	0.67	0.70
2.23	Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de debitori:	mil.lei		10,735.56	10,540.46	10,774.66
	- Persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate.	mil.lei		8,305.63	8,127.16	8,355.44
	- Persoane juridice nerezidente , inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate.	mil.lei		211.79	215.01	223.23
	- Persoane fizice rezidente	mil.lei		2,217.99	2,198.16	2,195.97
	- Persoane fizice nerezidente	mil.lei		0.15	0.13	0.02
2.24	Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede:	mil.lei		10,735.56	10,540.46	10,774.66
	- acordate în MDL	mil.lei		5,850.57	5,672.29	5,846.40
	- acordate în USD (echivalentul în lei)	mil.lei		1,331.67	1,380.74	1,414.17
	- acordate în EUR (echivalentul în lei)	mil.lei		3,553.32	3,487.43	3,514.09
	- acordate în altă valute străine (echivalentul în lei)	mil.lei		0.00	0.00	0.00
2.25	Imobilizări corporale/CNT	%	≤50	30.38	31.07	31.24
2.26	Imobilizări corporale și cote de participare/CNT	%	≤100	38.58	39.80	39.60
	VENITURI ȘI PROFITABILITATE					
3.1	Rentabilitatea activelor (ROA) ¹⁰	%		3.25	3.12	2.03
3.2	Rentabilitatea Capitalului (ROE) ¹¹	%		20.70	19.99	13.13
3.3	Venit net aferent dobânzilor/Total venit	%		41.11	41.20	37.98
3.4	Cheltuieli neaferente dobânzilor/Total venit ¹²	%		35.08	35.18	46.93
3.5	Venituri din dobânzi/Valoarea medie a activelor generatoare de dobânda ¹³	%		7.14	7.14	9.12
3.6	Marja neta a dobânzii (MJDnet) ¹⁴	%		4.21	4.16	4.77
3.7	Indicele eficienței (Ief) ¹⁵	%		203.80	200.74	139.28
	LICHIDITATE					
4.1	Principiul I - Lichiditatea pe termen lung ¹⁶	%	≤1	0.74	0.74	0.72
4.2	Principiul II - Lichiditatea curentă ¹⁶	%	≥20	45.17	44.90	43.71
4.3	Soldul activelor lichide/ Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%		78.30	77.08	75.80
4.4	Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)	%		73.96	74.58	73.91
4.5	Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)	%		25.94	25.38	26.06
4.6	Soldul depozitelor în valuta străină (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)	%		46.58	47.40	47.39
4.7	Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) ¹⁷	mil.lei		15.87	6.30	4.60
4.8	Mijloace bănești datorate băncilor straine (suma de bază) ¹⁸	mil.lei		0.00	0.00	0.00
4.9	Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază)/CNT			0.01	0.00	0.00
4.10	Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază)/CNT			0.00	0.00	0.00

Nr.crt	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
				luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
				31.03.2017	28.02.2017	31.12.2016-Ajustat
SENSIBILITATEA LA RISCUL PIEȚEI						
5.1	Ponderea activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul active ¹⁹	%		38.63	39.67	39.23
5.2	Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valuta străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul active ²⁰	%		38.65	39.37	39.16
5.3	Total obligațiuni bilanțiere în valută străină / Total obligațiuni	%		46.39	47.15	46.84
5.4	Total active bilanțiere în valuta străină/ Total active	%		38.31	39.66	39.22
DATE GENERALE						
6.1	Numărul total de angajați ai băncii ²¹	nr.		1,839	1,842	1,827
6.2	Subdiviziuni ale băncii:	nr.		181	181	181
	- filiale	nr.		66	66	66
	- reprezentanțe	nr.		0	0	0
	- agenții	nr.		115	115	115
	- puncte de schimb valutar	nr.		0	0	0

Nota: Informația este dezvăluită, conform cerințelor expuse în Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile din R.Moldova a informației aferente activităților lor.

Conducătorul organului executiv al băncii

Serghei Cebotari

Contabil-șef

Carolina Șențariuc

Data perfectării 04.05.2017

L.Ș.

