

Informație privind activitatea economico-financiară  
a BC“Moldova Agroindbank“SA

la situația 30 septembrie a.2018

Nr.crt	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
				luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
				30.09.2018	31.08.2018	31.12.2017-Ajustat
<b>CAPITAL</b>						
1.1	Instrumente de capital platite	mil.lei	≥100	207.53	207.53	207.53
1.2	Fonduri proprii de nivel 1	mil.lei	≥200	3,255.59	3,201.62	2,887.21
1.3	Fondurile proprii	mil.lei		3,255.59	3,201.62	2,946.23
1.4	Cuantumul Total al Expunerii la Risc	mil.lei		13,504.79	13,031.23	11,422.30
1.5	Rata fondurilor proprii totale	%	≥16.25%	24.11%	24.57%	25.79%
1.6	Rata fondurilor proprii de nivel 1	%		24.11%	24.57%	25.28%
1.7	Fonduri proprii/Total active	%		13.92%	14.09%	13.27%
1.8	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 datorate filtrelor prudentiale	mil.lei		311.37	363.47	394.50
1.9	Nivelul de afectare fondurilor proprii <sup>2</sup>	%		4.25	3.88	-7.80
1.10	Total datorii/Total capital			4.79	4.64	5.09
1.11	Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%		0.00	0.00	2.06
<b>ACTIVE</b>						
2.1	Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) <sup>3</sup>	mil.lei		2,365.39	1,901.03	2,810.98
2.2	Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) <sup>4</sup>	mil.lei		2,365.35	1,900.99	2,810.94
2.3	Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază)/Fondurile proprii			0.73	0.59	0.95
2.4	Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază)/Fondurile proprii			0.73	0.59	0.95
2.5	Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil.lei		12,024.23	11,649.41	10,947.84
2.6	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil.lei		953.17	958.83	1,268.19
2.7	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Fondurile proprii	%		29.28	29.95	43.04
2.8	Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază)/Fondurile proprii <sup>5</sup>	%		5.01	4.96	12.06
2.9	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		7.93	8.23	11.58
2.10	Soldul activelor neperformante nete/Fondurile proprii <sup>6</sup>	%		6.15	6.18	17.48
2.11	Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil.lei		1,409.36	1,396.07	1,522.72
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		1,097.99	1,032.60	1,128.23
2.13	Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		9.17	9.40	10.75
2.14	Total credite expirate <sup>7</sup>	mil.lei		744.80	755.07	842.76
2.15	Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă /Valoarea medie lunară a activelor <sup>8</sup>	%		87.04	87.20	87.45
2.16	Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază)/soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		41.86	41.78	45.04
2.17	Soldul datoriei la credite acordate nerezidenților (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		0.50	0.67	1.46
2.18	Total active/Total capital			5.79	5.64	6.09

Nr.crt	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
				luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
				30.09.2018	31.08.2018	<b>31.12.2017-Ajustat</b>
2.19	Suma totală a expunerilor "mari"/Fondurile proprii	ori	≤5	0.27	0.10	0.26
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 <sup>9</sup>	%	≤30	22.33	19.83	20.26
2.21	Total expuneri față de persoanele afiliate/Fonduri proprii de nivel 1	%	≤20	45.09	28.58	8.98
2.22	Soldul datoriei la credite,suma de baza/Soldul depozitelor (suma de baza)			0.69	0.67	0.62
2.23	Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de debitori:	mil.lei		12,024.23	11,649.41	10,947.84
	- Persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate.	mil.lei		8,702.72	8,393.67	8,163.60
	- Persoane juridice nerezidente , inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate.	mil.lei		59.61	77.44	160.00
	- Persoane fizice rezidente	mil.lei		3,261.60	3,178.10	2,624.14
	- Persoane fizice nerezidente	mil.lei		0.30	0.20	0.10
2.24	Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede:	mil.lei		12,024.23	11,649.41	10,947.84
	- acordate în MDL	mil.lei		6,990.75	6,782.06	6,017.11
	- acordate în USD (echivalentul în lei)	mil.lei		1,583.06	1,547.52	1,333.45
	- acordate în EUR (echivalentul în lei)	mil.lei		3,450.42	3,319.83	3,597.28
	- acordate în altă valute străine (echivalentul în lei)	mil.lei		0.00	0.00	0.00
2.25	Imobilizări corporale/Fondurile proprii	%	≤50	30.38	29.59	30.23
2.26	Imobilizări corporale și cote de participare/Fondurile proprii	%	≤100	39.33	38.69	39.58
	<b>VENITURI ȘI PROFITABILITATE</b>					
3.1	Rentabilitatea activelor (ROA) <sup>10</sup>	%		2.52	2.78	2.07
3.2	Rentabilitatea Capitalului (ROE) <sup>11</sup>	%		15.65	17.31	12.86
3.3	Venit net aferent dobânzilor/Total venit	%		47.01	46.89	42.08
3.4	Cheltuieli neaferente dobânzilor/Total venit <sup>12</sup>	%		49.27	45.74	54.76
3.5	Venituri din dobânzi/Valoarea medie a activelor generatoare de dobândă <sup>13</sup>	%		6.10	6.10	7.03
3.6	Marja neta a dobânzii (MJDnet) <sup>14</sup>	%		4.31	4.29	4.54
3.7	Indicele eficienței (Ief) <sup>15</sup>	%		163.43	175.35	140.41
	<b>LICHIDITATE</b>					
4.1	Principiul I - Lichiditatea pe termen lung <sup>16</sup>	%	≤1	0.86	0.82	0.71
4.2	Principiul II - Lichiditatea curentă <sup>16</sup>	%	≥20	43.48	46.04	48.65
4.3	Soldul activelor lichide/ Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%		79.25	82.57	86.27
4.4	Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)	%		73.36	72.94	71.22
4.5	Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)	%		26.60	26.93	28.51
4.6	Soldul depozitelor în valuta străină (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)	%		45.31	45.48	46.64
4.7	Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) <sup>17</sup>	mil.lei		6.96	22.14	47.25
4.8	Mijloace bănești datorate băncilor straine (suma de bază) <sup>18</sup>	mil.lei		4.51	19.01	44.77
4.9	Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază)/Fondurile ..			0.00	0.01	0.02
4.10	Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază)/Fondurile proprii			0.00	0.01	0.02

Nr.crt	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
				luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
				30.09.2018	31.08.2018	<b>31.12.2017-Ajustat</b>
	<b>SENSIBILITATEA LA RISCUL PIEȚEI</b>					
5.1	Ponderea activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul active <sup>19</sup>	%		37.25	36.30	39.08
5.2	Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valuta străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul active <sup>20</sup>	%		37.55	36.27	38.63
5.3	Total obligațiuni bilanțiere în valută străină / Total obligațiuni	%		45.39	44.09	46.23
5.4	Total active bilanțiere în valuta străină/ Total active	%		36.36	35.47	38.69
	<b>DATE GENERALE</b>					
6.1	Numărul total de angajați ai băncii <sup>21</sup>	nr.		1,964	1,954	1,921
6.2	Subdiviziuni ale băncii:	nr.		191	191	186
	- sucursale	nr.		66	66	66
	- reprezentanțe	nr.		0	0	0
	- agenții	nr.		125	125	120
	- puncte de schimb valutar	nr.		0	0	0

Nota:1. Informația la situația 30.06.2018 și 31.12.2017-Ajustata 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 Semeniu

Data perfectării 19.10.2018

L.Ș.

