

Informație privind activitatea economico-financiară
a BC "EXIMBANK" SA
la situația din 30 Septembrie 2018

Nr. crt.	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
				luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
I. CAPITAL						
1.1	Capitalul social	mil. lei	≥100	1,250.00	1,250.00	1,250.00
1.2	Fonduri proprii de nivel 1	mil. lei	≥200	994.14	990.82	964.44
1.3	Fonduri proprii (FP)	mil. lei		994.14	990.82	977.64
1.4	Cuantumul total al expunerii la risc	mil. lei		1,509.12	1,574.59	1,647.43
1.5	Rata fondurilor proprii totale	%	≥16%	65.88	62.93	59.34
1.6	Rata fondurilor proprii de nivelul 1	%		65.88	62.93	58.54
1.7	Fonduri proprii / Total active	%		24.38	23.64	20.46
1.8	Mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale (Referința 1)	mil. lei		-52.40	-47.64	235.74
1.9	Nivelul de afectare a fondurilor proprii (Referința 2)	%		-0.12	0.21	-10.72
1.10	Total datorii / Total capital			2.94	3.07	2.85
1.11	Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%		100.00	100.00	100.00
II. ACTIVE						
2.1	Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) (Referința 3)	mil. lei		842.04	833.85	649.79
2.2	Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) (Referința 4)	mil. lei		840.84	832.70	648.60
2.3	Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) /FP			0.85	0.84	0.66
2.4	Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) / FP			0.85	0.84	0.66
2.5	Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei		729.32	747.20	1,652.30
2.6	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil. lei		80.36	80.93	562.68
2.7	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / FP	%		8.08	8.17	57.55
2.8	Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază) / FP (Referința 5)	%		3.73	3.82	7.65
2.9	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		11.02	10.83	34.05
2.10	Soldul activelor neperformante nete inclusiv credite / FP (Referința 6)	%		6.68	6.94	11.07
2.11	Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		160.19	165.73	641.62
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		212.59	213.37	405.88
2.13	Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		8.83	8.73	28.08
2.14	Total credite expirate (Referința 7)	mil. lei		78.81	84.60	704.92
2.15	Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor (Referința 8)	%		68.77	68.63	68.33
2.16	Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		26.31	25.15	44.14

Nr. crt.	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
				luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
2.17	Soldul datoriei la credite acordate nerezidenților (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		0.00	0.00	0.06
2.18	Total active / Total capital			3.94	4.07	3.85
2.19	Suma totală a expunerilor "mari" / FP	ori	≤5	0.00	0.00	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 (Referința 9)	%	≤ 30	36.81	37.90	29.28
2.21	Total expuneri față de persoanele afiliate / Fonduri proprii de nivel 1	%	≤20	0.33	0.33	1.23
2.22	Soldul datoriei la credite, suma de bază / Soldul depozitelor (suma de bază)			0.25	0.25	0.52
2.23 Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de debitori:						
-	Persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate	mil lei		440.96	457.65	1,321.74
-	Persoane juridice nerezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate	mil lei		0.00	0.00	0.00
-	Persoane fizice rezidente	mil lei		288.35	289.52	329.53
-	Persoane fizice nerezidente	mil lei		0.00	0.02	1.03
2.24 Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede:						
-	acordate în MDL	mil lei		537.42	559.30	923.04
-	acordate în USD (echivalentul în lei)	mil lei		27.79	28.28	132.74
-	acordate în EUR (echivalentul în lei)	mil lei		164.11	159.61	596.52
-	acordate în alte valute străine (echivalentul în lei)	mil lei		0.00	0.00	0.00
-	Imobilizări corporale / FP	%	≤50	22.74	22.89	35.83
-	Imobilizări corporale și cote de participare / FP	%	≤100	22.81	22.95	36.04
III. VENITURI ȘI PROFITABILITATE						
3.1	Rentabilitatea activelor (ROA) (Referința 10)	%		-2.61	-3.09	-0.51
3.2	Rentabilitatea capitalului (ROE) (Referința 11)	%		-10.45	-12.33	-1.95
3.3	Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%		31.06	18.78	22.7
3.4	Cheltuieli neaferente dobânzilor / Total venit (Referința 12)	%		112.93	112.56	64.12
3.5	Venitul din dobânzi / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă (Referința 13)	%		5.65	5.64	6.38
3.6	Marja netă a dobânzii (MJDnet) (Referința 14)	%		2.89	2.80	2.19
3.7	Indicele eficienței (Ief) (Referința 15)	%		62.36	71.95	88.28
IV. LICHIDITATE						
4.1	Principiul I - Lichiditatea pe termen lung (Referința 16)		≤ 1	0.43	0.44	0.69
4.2	Principiul II - Lichiditatea curentă (Referința 16)	%	≥ 20	73.18	70.7	60.32
4.3	Soldul activelor lichide / Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%		152.55	149.75	131.66
4.4	Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		65.95	66.33	68.63
4.5	Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		34.05	33.67	31.37
4.6	Soldul depozitelor în valută străină (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		44.70	45.21	43.41
4.7	Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) (Referința 17)	mil. lei		0.00	0.00	197.20
4.8	Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) (Referința 18)	mil. lei		0.00	0.00	197.20
4.9	Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) / FP			0.00	0.00	0.20

Nr. crt.	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
				luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
4.10	Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) / FP			0.00	0.00	0.20
V. SENSIBILITATE LA RISCUL PIEȚEI						
5.1	Ponderea activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul active (Referința 19)	%		36.29	35.71	34.66
2.2	Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul active (Referința 20)	%		35.93	35.41	35.44
5.3	Total obligațiuni bilanțiere în valută străină/Total obligațiuni	%		48.16	46.94	47.85
5.4	Total active bilanțiere în valută străină/Total active	%		36.29	35.71	34.66
VI. DATE GENERALE						
6.1	Numărul total de angajați ai băncii (Referința 21)	nr.		311	301	307
6.2	Subdiviziuni ale băncii:					
-	filiale	nr.		20	20	20
-	reprezentanțe	nr.		0	0	0
-	agenții	nr.		11	11	11
-	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.

Prim-Vicedirector General

Vitalie Bucătaru

Contabil-șef

Sergiu Suveica

