

Informație privind activitatea economico-financiară
a BC "EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca" SA
la situația din 31 Martie 2015

| Denumirea indicatorilor | Unitatea de măsură | Normativ | De facto | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------|-----------------|----------------------------------|--------------------------------|
| | | | luna gestionară | luna precedentă celei gestionare | anul precedent celui gestionar |
| CAPITAL | | | | | |
| Capitalul social | mil. lei | ≥100 | 1 250.00 | 1 250.00 | 1 250.00 |
| Capitalul de gradul I | mil. lei | ≥200 | 941.70 | 938.83 | 960.36 |
| Capitalul normativ total (CNT) | mil. lei | | 941.34 | 938.46 | 959.99 |
| Active ponderate la risc | mil. lei | | 2 236.07 | 2 403.24 | 2 318.28 |
| Suficiența capitalului ponderat la risc | % | ≥16% | 42.10 | 39.05 | 41.41 |
| Capital de gradul I / Active ponderate la risc | % | | 42.11 | 39.07 | 41.43 |
| Capitalul normativ total / Total active | % | | 22.36 | 21.73 | 24.78 |
| Mărimea calculată dar nereversată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale (Referința 1) | mil. lei | | 243.84 | 239.48 | 206.63 |
| Nivelul de afectare a capitalului (Referința 2) | % | | -26.66 | -25.51 | -31.07 |
| Total datorii / Total capital | % | | 2.48 | 2.59 | 2.25 |
| Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii | % | | 100.00 | 100.00 | 100.00 |
| ACTIVE | | | | | |
| Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) (Referința 3) | mil. lei | | 916.83 | 922.19 | 700.99 |
| Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) (Referința 4) | mil. lei | | 842.10 | 864.60 | 699.89 |
| Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) / CNT | % | | 0.97 | 0.98 | 0.73 |
| Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) / CNT | % | | 0.89 | 0.92 | 0.73 |
| Soldul datoriei la credite (suma de bază) | mil. lei | | 2 311.22 | 2 382.48 | 2 299.12 |
| Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) | mil. lei | | 483.72 | 472.92 | 410.35 |
| Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / CNT | % | | 51.39 | 50.39 | 42.75 |
| Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază) / CNT (Referința 5) | % | | 16.88 | 16.2 | 12.58 |
| Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază) | % | | 20.93 | 19.85 | 17.85 |
| Soldul activelor neperformante nete / CNT (Referința 6) | % | | 28.53 | 27.88 | 23.17 |
| Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale | mil. lei | | 470.89 | 469.64 | 428.69 |
| Suma reducerilor pentru pierderi din depreciere formate la active și provizionelor pentru pierderi la angajamentele condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară | mil. lei | | 227.05 | 230.16 | 222.06 |
| Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază) | % | | 13.71 | 13.12 | 12.29 |
| Total credite expirate | mil. lei | | 724.72 | 458.64 | 466.14 |
| Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor (Referința 7) | % | | 74.92 | 75.45 | 71.37 |
| Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază) | % | | 37.48 | 38.77 | 35.58 |
| Total active / Total capital | % | | 3.48 | 3.59 | 3.25 |
| Suma totală a expunerilor „mari” / CNT | ori | ≤5 | 0.23 | 0.24 | 0.23 |
| Suma datorilor nete la creditele acordate la zece persoane minus reducerile pentru pierderi la credite și provizionele la angajamentele condiționale / Suma portofoliului total al creditorilor băncii și angajamentelor condiționale la zece persoane | % | ≤30 | 33.48 | 33.28 | 31.99 |
| Total expuneri față de persoane afiliate / Capitalul de gradul I | % | ≤20 | 9.18 | 10.57 | 9.51 |
| Soldul datoriei la credite, suma de bază / Soldul depozitelor (suma de bază) | % | | 1.02 | 1.01 | 1.13 |
| 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 | | 1 875.16 | 1 946.41 | 1 866.97 |
| Persoane juridice nerезidente, 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 | | 434.11 | 434.09 | 430.11 |
| Persoane fizice nerезidente | mil. lei | | 1.95 | 1.98 | 2.04 |
| Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede: | | | | | |
| acordate în MDL | mil. lei | | 1 445.00 | 1 458.82 | 1 481.00 |
| acordate în USD (echivalentul în lei) | mil. lei | | 194.46 | 207.31 | 172.67 |
| acordate în EUR (echivalentul în lei) | mil. lei | | 671.76 | 716.34 | 645.44 |
| acordate în alte valute străine (echivalentul în lei) | mil. lei | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Imobilizări corporale / CNT | % | ≤50 | 40.95 | 40.73 | 39.62 |
| Imobilizări corporale și cote de participare / CNT | % | ≤100 | 41.16 | 40.94 | 39.88 |
| VENITURI ȘI PROFITABILITATE | | | | | |
| Rentabilitatea activelor (ROA) (Referința 8) | % | | 1.73 | 1.56 | -4.91 |
| Rentabilitatea capitalului (ROE) (Referința 9) | % | | 5.99 | 5.49 | -17.37 |
| Venitul net aferent dobânzilor / Total venit | % | | 27.82 | 28.85 | 36.37 |
| Cheltuieli neafereente dobânzilor / Total venit (Referința 10) | % | | 47.54 | 49.5 | 128.01 |
| Venitul din dobândă / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă (Referința 11) | % | | 7.36 | 7.17 | 7.79 |
| Marja netă a dobânzii (MjDnet) (Referința 12) | % | | 3.35 | 3.39 | 3.73 |
| Indicele eficienței (Ief) (Referința 13) | % | | 140.19 | 136.36 | 47.20 |
| LICHIDITATE | | | | | |
| Principiul I - Lichiditatea pe termen lung (Referința 14) | % | ≤1 | 0.91 | 0.91 | 0.94 |
| Principiul II - Lichiditatea curentă (Referința 14) | % | ≥20 | 33.82 | 34.68 | 30.74 |
| Soldul activelor lichide / Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) | % | | 96.06 | 101.32 | 90.76 |
| Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază) | % | | 65.72 | 62.9 | 64.51 |
| Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază) | % | | 31.02 | 34.7 | 35.49 |
| Soldul depozitelor în valută străină (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază) | % | | 62.25 | 63.28 | 56.28 |
| Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) (Referința 15) | mil. lei | | 620.92 | 627.91 | 491.05 |
| Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) (Referința 16) | mil. lei | | 547.40 | 571.56 | 491.05 |
| Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) / CNT | % | | 0.66 | 0.67 | 0.51 |
| Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) / CNT | % | | 0.58 | 0.61 | 0.51 |
| SENSIBILITATE LA RISCUL PIETII | | | | | |
| Pondere de activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul active (Referința 17) | % | | 49.48 | 49.50 | 44.77 |
| Pondere de obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul active (Referința 18) | % | | 48.84 | 50.02 | 44.41 |
| Total obligațiunilor bilanțiere în valută străină / Total obligațiuni | % | | 68.51 | 69.30 | 64.13 |
| Total active bilanțiere în valută străină / Total active | % | | 49.28 | 49.28 | 44.37 |
| DATE GENERALE | | | | | |
| Numărul total de angajați ai băncii (Referința 19) | nr. | | 369 | 374 | 381 |
| Subdiviziuni ale băncii: | | | | | |
| filiale | nr. | | 20 | 20 | 20 |
| reprezentanțe | nr. | | 0 | 0 | 0 |
| agenții | nr. | | 7 | 7 | 7 |
| puncte de schimb valutar | nr. | | 0 | 0 | 0 |

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

Vicedirector General

Vitalie Bucătaru

