

Informație privind activitatea economico-financiară  
a BC "EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca" SA  
la situația din 30 Septembrie 2016

Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
			luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
<b>CAPITAL</b>					
Capitalul social	mil. lei	≥100	1,250.00	1,250.00	1,250.00
Capitalul de gradul I	mil. lei	≥200	954.74	948.51	928.85
Capitalul normativ total (CNT)	mil. lei		954.39	948.15	928.50
Active ponderate la risc	mil. lei		1,824.68	1,863.03	2,044.09
Suficiența capitalului ponderat la risc	%	≥16%	52.30	50.89	45.42
Capital de gradul I / Active ponderate la risc	%		52.32	50.91	45.44
Capitalul normativ total / Total active	%		19.17	19.01	20.36
Mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale (Referința 1)	mil. lei		287.54	308.60	290.33
Nivelul de afectare a capitalului (Referința 2)	%		-19.29	-21.83	-23.68
Total datorii / Total capital			2.93	2.89	2.67
Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%		100.00	100.00	100.00
<b>ACTIVE</b>					
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) (Referința 3)	mil. lei		626.40	661.19	934.50
Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) (Referința 4)	mil. lei		625.51	660.36	933.41
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) /CNT			0.66	0.70	1.01
Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) /CNT			0.66	0.70	1.01
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei		2,131.18	2,151.02	2,281.89
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil. lei		568.03	575.15	567.39
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/CNT	%		59.52	60.66	61.11
Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază)/CNT (Referința 5)	%		12.21	13.8	17.78
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		26.65	26.74	24.86
Soldul activelor neperformante nete/CNT (Referința 6)	%		20.16	22.84	26.77
Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		638.00	638.66	596.03
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamentele condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil. lei		350.46	330.06	305.69
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		20.68	20.18	17.27
Total credite expirate	mil. lei		619.72	675.13	501.72

Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
			luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor (Referința 7)	%		71.96	71.25	69.63
Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		48.98	49.63	48.07
Total active / Total capital			3.93	3.89	3.67
Suma totală a expunerilor „mari”/CNT	ori	≤5	0.00	0.00	0.11
Suma datoriilor nete la creditele acordate la zece persoane minus reducerile pentru pierderi la credite și provizioanele la angajamentele condiționale / Suma portofoliului total al creditelor băncii și angajamentelor condiționale la zece persoane	%	≤ 30	29.02	29.57	30.87
Total expuneri față de persoanele afiliate / Capitalul de gradul I	%	≤20	7.84	9.08	10.29
Soldul datoriei la credite, suma de bază / Soldul depozitelor (suma de bază)			0.66	0.67	0.81
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		1,760.67	1,777.44	1,866.67
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		369.04	372.12	413.35
Persoane fizice nerezidente	mil lei		1.47	1.46	1.86
Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede:					
acordate în MDL	mil lei		1,087.40	1,083.53	1,185.06
acordate în USD (echivalentul în lei)	mil lei		248.06	248.84	260.45
acordate în EUR (echivalentul în lei)	mil lei		795.72	818.65	836.38
acordate în alte valute străine (echivalentul în lei)	mil lei		0.00	0.00	0.00
Imobilizări corporale / CNT	%	≤50	37.72	38.09	39.18
Imobilizări corporale și cote de participare / CNT	%	≤100	37.94	48.35	39.40

#### VENITURI ȘI PROFITABILITATE

Rentabilitatea activelor (ROA) (Referința 8)	%		0.67	1.25	1.16
Rentabilitatea capitalului (ROE) (Referința 9)	%		2.49	4.59	4.21
Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%		31.34	32.01	31.69
Cheltuieli neaferte dobânzilor / Total venit (Referința 10)	%		48.93	42.93	55.09
Venitul din dobânzi / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă (Referința 11)	%		9.38	9.52	8.47
Marja netă a dobânzii (MJDnet) (Referința 12)	%		3.93	4.06	4.15
Indicele eficienței (Ief) (Referința 13)	%		115.64	132.83	121.53

#### LICHIDITATE

Principiul I - Lichiditatea pe termen lung (Referința 14)		≤ 1	0.77	0.78	0.91
Principiul II - Lichiditatea curentă (Referința 14)	%	≥ 20	48.65	45.33	40.13
Soldul activelor lichide / Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%		106.42	101.51	97.94
Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		70.66	69.32	66.53
Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		28.88	30.23	33.45
Soldul depozitelor în valută străină (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		51.35	53.51	66.29

Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
			luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) (Referința 15)	mil. lei		445.84	447.44	463.96
Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) (Referința 16)	mil. lei		445.84	447.44	463.96
Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) /CNT			0.47	0.47	0.50
Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) /CNT			0.47	0.47	0.50

#### SENSIBILITATE LA RISCUL PIEȚEI

Ponderea activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul active (Referința 17)	%		42.74	43.88	51.78
Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul active (Referința 18)	%		42.50	43.76	51.51
Total obligațiuni bilanțiere în valută străină/Total obligațiuni	%		57.00	58.89	70.79
Total active bilanțiere în valută străină/Total active	%		42.74	43.88	51.78

#### DATE GENERALE

Numărul total de angajați ai băncii (Referința 19)	nr.		356	355	364
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.

Vicedirector General

Vitalie Bucătaru

Contabil-șef

Sergiu Suveica



Data perfectării: 20 Octombrie 2016

Executorul și numărul telefonului: Eduard Lupașcu 022-301-134