

Informație privind activitatea economico-financiară
a BC "EXIMBANK" SA
la situația din 30 Septembrie 2019

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	925.38	976.31	919.81
1.3	Fonduri proprii (FP)	mil. lei		925.38	976.31	919.81
1.4	Cuantumul total al expunerii la risc	mil. lei		1,693.76	1,655.17	1,477.92
1.5	Rata fondurilor proprii totale	%	≥16%	54.64	58.99	62.24
1.6	Rata fondurilor proprii de nivelul 1	%		54.64	58.99	62.24
1.7	Fonduri proprii / Total active	%		22.87	24.24	24.04
1.8	Mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale (Referința 1)	mil. lei		-8.07	-11.19	-134.83
1.9	Nivelul de afectare a fondurilor proprii (Referința 2)	%		-1.66	-1.91	-0.86
1.10	Total datorii / Total capital			2.67	2.67	2.99
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		741.48	727.49	805.12
2.2	Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) (Referința 4)	mil. lei		739.94	726.05	804.09
2.3	Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) / FP			0.80	0.75	0.88
2.4	Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) / FP			0.80	0.74	0.87
2.5	Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei		1,008.40	979.71	736.80
2.6	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil. lei		120.56	121.86	96.16
2.7	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / FP	%		13.03	12.48	10.45
2.8	Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază) / FP (Referința 5)	%		5.49	5.31	5.14
2.9	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		11.96	12.44	13.05
2.10	Soldul activelor neperformante nete inclusiv credite / FP (Referința 6)	%		8.04	7.72	7.89
2.11	Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		182.51	180.98	162.81
2.12	Suma reducerilor pentru pierderi din depreciere formate la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamentele condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil. lei		190.58	192.17	297.64
2.13	Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		8.95	9.22	9.52
2.14	Total credite expirate (Referința 7)	mil. lei		66.36	64.96	67.78
2.15	Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor (Referința 8)	%		71.99	71.98	78.95
2.16	Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		21.47	23.00	24.35

2.17	Soldul datoriei la credite acordate nerezidenților (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		0.00	0.00	0.02
2.18	Total active / Total capital			3.67	3.67	3.99
2.19	Suma totală a expunerilor "mari" / FP	ori	≤5	29.58	33.88	0.00
2.20	Suma datorilor 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	23.30	25.52	37.83
2.21	Total expuneri față de persoanele afiliate / Fonduri proprii de nivel 1	%	≤20	29.69	33.98	0.08
2.22	Soldul datoriei la credite, suma de bază / Soldul depozitelor (suma de bază)			0.36	0.35	0.26
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		431.66	443.96	418.85
-	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		576.74	535.74	317.79
-	Persoane fizice nerezidente	mil lei		0.00	0.00	0.16
2.24	Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede:					
-	acordate în MDL	mil lei		791.88	754.34	557.38
-	acordate în USD (echivalentul în lei)	mil lei		75.50	76.60	25.23
-	acordate în EUR (echivalentul în lei)	mil lei		141.02	148.77	154.19
-	acordate în alte valute străine (echivalentul în lei)	mil lei		0.00	0.00	0.00
-	Imobilizări corporale / FP	%	≤50	31.33	29.91	25.56
-	Imobilizări corporale și cote de participare / FP	%	≤100	31.35	29.93	25.58
III. VENITURI ȘI PROFITABILITATE						
3.1	Rentabilitatea activelor (ROA) (Referința 10)	%		2.08	2.10	-2.17
3.2	Rentabilitatea capitalului (ROE) (Referința 11)	%		7.76	7.87	-8.63
3.3	Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%		43.64	43.20	35.44
3.4	Cheltuieli neaferente dobânzilor / Total venit (Referința 12)	%		50.53	49.9	108.81
3.5	Venitul din dobânzi / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă (Referința 13)	%		5.47	5.38	5.79
3.6	Marja netă a dobânzii (MJDnet) (Referința 14)	%		3.85	3.77	3.37
3.7	Indicele eficienței (Ief) (Referința 15)	%		161.60	163.49	68.51
IV. LICHIDITATE						
4.1	Principiul I - Lichiditatea pe termen lung (Referința 16)		≤ 1	0.65	0.61	0.48
4.2	Principiul II - Lichiditatea curentă (Referința 16)	%	≥ 20	60.23	60.64	69.46
4.3	Soldul activelor lichide / Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%		149.09	147.34	150.71
4.4	Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		58.39	59.48	63.42
4.5	Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		41.61	40.52	36.58
4.6	Soldul depozitelor în valută străină (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		44.22	44.02	43.5
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	0.00
4.8	Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) (Referința 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) / FP			0.00	0.00	0.00

4.10	Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) / FP			0.00	0.00	0.00
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)	%		31.78	31.91	31.92
2.2	Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul active (Referința 20)	%		31.68	31.54	32.29
5.3	Total obligațiuni bilanțiere în valută străină/Total obligațiuni	%		43.55	43.34	43.10
5.4	Total active bilanțiere în valută străină/Total active	%		31.78	31.91	31.92
VI. DATE GENERALE						
6.1	Numărul total de angajați ai băncii (Referința 21)	nr.		348	348	330
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

Data perfectării: 22.10.2019

Executorul și numărul telefonului: E. Chirilov, 022-301-209

1 mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale reprezintă diferența dintre reducerile calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale și reducerile pentru pierderi din deprecieri/provizioanele formate la active și respectiv, angajamentele condiționale;

2 nivelul de afectare a capitalului reprezintă diferența dintre valoarea mării calculate a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale și soldul activelor și angajamentelor neperformante împărțit la fondurile proprii de nivel 1 și înmulțit la 100.

3 mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) reprezintă mijloacele bănești înregistrate în conturile „Nostro” în bănci, mijloace bănești plasate overnight, plasările-garanții în bănci, mijloacele plasate la termen în bănci și creditele acordate băncilor;

4 mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) reprezintă mijloacele bănești înregistrate în conturile „Nostro” în băncile străine, mijloace bănești plasate overnight, plasările-garanții în băncile străine, mijloacele plasate la termen în băncile străine și creditele acordate băncilor străine;

5 soldul datoriei la credite neperformante nete (suma de bază)/FP reprezintă diferența dintre soldul datoriei la credite neperformante supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și suma reducerilor calculate pentru pierderi la creditele neperformante împărțit la valoarea fondurilor proprii și înmulțit la 100;

6 soldul activelor neperformante nete, inclusiv credite/FP reprezintă diferența dintre soldul activelor neperformante, inclusiv credite supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și suma reducerilor calculate pentru pierderi la activele neperformante împărțit la valoarea fondurilor proprii și înmulțit la 100.

7 creditul expirat conform definiției de "activ expirat" specificate la lit. a) pct. 2 a Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 231 din 27.10.2011 cu modificările și completările ulterioare.

8 Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor reprezintă: valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă, care reprezintă suma de bază a tuturor activelor băncii (neluând în calcul dobânzile, ajustările de valoare și reducerile pentru pierderi din deprecieri (pierderea de valoare) la activele respective) care generează venituri din dobânzi, reflectate în bilanțurile băncii pentru luna gestionară împărțit la numărul de zile calendaristice din luna gestionară împărțită la valoarea medie lunară a activelor care se calculează ca sumă a activelor din bilanțurile zilnice ale băncii (neluând în calcul ajustările de valoare și reducerile pentru pierderi din deprecieri (pierderea de valoare)) raportată la numărul de zile calendaristice din luna gestionară și înmulțită la 100.

9 suma datoriei nete la credite 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 se calculează conform anexei nr. 1 din Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 240 din 19.12.2013 cu privire la aprobarea, modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

10 rentabilitatea activelor (ROA) reprezintă profitul sau pierderea aferent exercițiului obținut în perioada gestionară (Pnet) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media activelor pentru perioada gestionară (Am) și înmulțit la 100 ($ROA = \frac{Pnet/N \times 12}{Am} \times 100$). Media activelor pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea activelor pentru fiecare lună gestionară (neluând în calcul ajustările de valoare și reducerile pentru pierderi din deprecieri (pierderea de valoare) la activele respective) și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate;

11 rentabilitatea capitalului (ROE) reprezintă profitul sau pierderea aferent exercițiului obținut pentru perioada gestionară (Pnet) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media capitalului pentru perioada gestionară (Cm) și înmulțit la 100 ($ROE = \frac{Pnet/N \times 12}{Cm} \times 100$). Media capitalului pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea capitalului pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate;

12 cheltuielile neaferente dobânzilor / total venit reprezintă cheltuielile neaferente dobânzilor obținute pentru perioada gestionară împărțit la total venit obținut pentru perioada gestionară și înmulțit la 100. Cheltuielile neaferente dobânzilor se calculează prin sumarea următorilor indicatori: cheltuieli cu taxe și comisioane; pierderi realizate aferente activelor și datorilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (net); pierderi privind activele și datorile financiare deținute pentru tranzacționarea (net); pierderi privind activele și datorile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (net); pierderi din diferențe de curs valutar (net); pierderi din recunoașterea activelor, altele decât cele deținute pentru vânzarea (net); alte cheltuieli operaționale; cheltuieli administrative; amortizarea; provizioanele rului de provizioane; deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere; deprecierea activelor nefinanciare; fond comercial negativ recunoscut imediat în profit sau pierdere; pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte; cheltuieli cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue; pierdere din activități întrerupte după impozitare.

13 venitul din dobânzi / valoare medie a activelor generatoare de dobândă reprezintă venitul din dobânzi obținut pentru perioada gestionară (VD) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară (ADM) și înmulțit la 100 ($\frac{VD/N \times 12}{ADM} \times 100$). Media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea valorii medii lunare a activelor generatoare de dobânzi pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate;

14 marja netă a dobânzilor (MJDnet) reprezintă venitul net aferent dobânzilor (venituri din dobânzi minus cheltuieli cu dobânzile) obținut pentru perioada gestionară (Vnet af.d) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară (AGD) și înmulțit la 100 ($MJDnet = \frac{Vnet\ af.\ d / N \times 12}{AGD} \times 100$). Media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea valorii medii lunare a activelor generatoare de dobânzi pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate;

15 indicele eficienței (Ief) reprezintă: venitul net aferent dobânzilor (Vnet af.d) plus venitul neaferente dobânzilor (Vneaf.d) împărțit la cheltuielile neaferente dobânzilor (Chneaf.d) și înmulțit la 100 ($Ief = \frac{Vnet\ af.\ d + Vneaf.\ d}{Chneaf.\ d} \times 100$). Venitul neaferente dobânzilor se calculează prin sumarea următorilor indicatori: venituri din dividende; venituri din taxe și comisioane; câștiguri realizate aferente activelor și datorilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (net); câștiguri privind activele și datorile financiare deținute în vederea tranzacționării (net); câștiguri privind activele și datorile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (net); câștiguri din diferențe de curs valutar (net); câștiguri din recunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării (net); alte venituri operaționale; profitul din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte; venituri cu impozitul aferent profitului din operațiuni continue, profit din activități întrerupte după impozitare;

16 Principiul I – lichiditatea pe termen lung și principiul II – lichiditatea curentă se calculează conform Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii din 08.08.1997, cu modificările și completările ulterioare;

17 Mijloacele bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază), reprezintă mijloacele bănești ale băncilor corespondente la conturile „Loro” și overdraft-uri permise la conturile „Nostro” în bănci, depozitele overnight plasate de bănci, depozitele-garanții ale băncilor, depozitele la termen primite de la bănci și împrumuturile obținute de la bănci;

18 Mijloacele bănești datorate băncilor străine (suma de bază), reprezintă mijloacele bănești ale băncilor corespondente străine la conturile „Loro” și overdraft-uri permise la conturile „Nostro” în băncile străine, depozitelor overnight plasate de bănci străine, depozitele-garanții ale băncilor străine, depozitele la termen primite de la bănci străine și împrumuturile obținute de la băncile străine;

19 Ponderele activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul activelor reprezintă: activele bilanțiere în valută străină plus suma totală a activelor atașate la cursul valutei străine împărțit la suma totală a activelor și înmulțit la 100;

20 Ponderele obligațiilor bilanțiere în valută străină și obligațiilor atașate la cursul valutei străine în totalul activelor reprezintă obligațiile bilanțiere în valută străină plus suma totală a obligațiilor atașate la cursul valutei străine împărțit la suma totală a activelor și înmulțit la 100;

21 Numărul total de angajați ai băncii reprezintă numărul de persoane angajate cu contract individual de muncă conform situației la ultima zi a perioadei de raportare, cu excepția contractelor individuale de muncă suspendate prin acordul părților, precum și cele la inițiativa uneia dintre părți. Suspendarea acestor contracte presupune suspendarea prestării muncii de către angajat și a plății dreptului acestuia (salariu, sporuri, alte plăți) de către angajator.