

la situația 31 iulie 2023

Nr.crt	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	De facto		
			De facto	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar /ajustat/
			31.07.2023	30.06.2023	31.12.2022
CAPITAL					
1.1	Capitalul social	mil.lei	207.53	207.53	207.53
1.2	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	mil.lei	5,432.23	5,502.79	4,890.42
1.3	Fondurile proprii de nivel 2	mil.lei	499.57	499.57	499.57
1.4	Fondurile proprii totale	mil.lei	5,931.80	6,002.36	5,389.99
1.5	Capital eligibil	mil.lei	5,931.80	6,002.36	5,389.99
1.6	Cuantmul Total al Expunerii la Risc	mil.lei	25,532.37	25,331.78	24,303.65
1.7	Rata fondurilor proprii totale	%	23.23	23.69	22.18
1.8	Fonduri proprii totale/Total active	%	12.67	13.00	12.53
1.9	Mărimea calculată, dar nerezerată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale ¹	mil.lei	540.93	498.33	283.08
1.10	Nivelul de afectare fondurilor proprii de nivel 1 de baza ²	%	-10.45	-12.45	-7.67
1.11	Total datorii/Total capital		5.47	5.48	5.49
1.12	Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%	42.02	42.02	42.02
ACTIVE					
2.1	Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) ³	mil.lei	1,129.95	1,280.37	1,086.05
2.2	Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil.lei	1,070.94	1,220.47	1,024.92
2.3	Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază)/Fondurile proprii totale		0.19	0.21	0.20
2.4	Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază)/Fondurile proprii totale		0.18	0.20	0.19
2.5	Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil.lei	23,626.90	23,488.27	22,916.01
2.6	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil.lei	1,865.89	2,039.60	1,702.86
2.7	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Fondurile proprii totale	%	31.46	33.98	31.59
2.8	Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază)/Fondurile proprii totale ⁵	%	16.50	18.10	16.20
2.9	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%	7.90	8.68	7.43
2.10	Soldul activelor neperformante nete, inclusiv credite/Fondurile proprii totale ⁶	%	17.00	18.60	16.61
2.11	Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil.lei	1,800.85	1,770.76	1,725.06
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	1,259.92	1,272.43	1,441.98
2.13	Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%	6.46	6.50	6.23
2.14	Total credite expirate	mil.lei	578.90	814.50	577.92
2.15	Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă /Valoarea medie lunară a activelor ⁷	%	89.61	91.59	89.80
2.17	Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază)/soldul datoriei la credite (suma de bază)	%	35.45	36.13	35.36
2.18	Soldul datoriei la credite acordate nerezidenților (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%	0.75	0.77	0.90
2.19	Total active/Fonduri proprii totale		7.89	7.69	7.93

Nr.crt	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	De facto		
			De facto	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar /ajustat/
			31.07.2023	30.06.2023	31.12.2022
2.20	Suma primelor zece expuneri din credite / Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale, incluse în calculul primelor zece expuneri din credite	%	15.65	15.31	19.94
2.21	Expunerea maximă asumată față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură / Capital eligibil	%	0.00	0.00	14.03
2.22	Expunerile băncii în lei moldovenești atașate la cursul valutei față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate/ Capital eligibil	%	5.48	5.49	3.48
2.23	Suma agregată a expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare (după luarea în calcul a efectului diminuării riscului de credit) în lei moldovenești atașate la cursul valutei față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate / Capital eligibil	%	0.00	0.00	0.00
2.24	Expunerea maximă a băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de persoane aflate în legătură (după luarea în calcul a efectului diminuării riscului de credit)/ Capital eligibil	%	6.27	6.21	7.04
2.25	Valoarea agregată a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și /sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii / Capital eligibil	%	15.44	15.42	15.81
2.26	Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii / Fonduri proprii totale	%	5.31	4.93	5.21
2.27	Soldul datoriei la credite, suma de baza/Soldul depozitelor (suma de baza)		0.69	0.70	0.73
2.28	Total credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii (ÎMM-urilor)	mil.lei	6,911.23	6,789.52	5,975.82
2.29	Total credite neperformante acordate ÎMM-urilor / Total credite acordate ÎMM-urilor		13.53	15.08	12.11
2.30	Imobilizări corporale/Fondurile proprii totale	%	35.70	34.90	35.26
VENITURI ȘI PROFITABILITATE					
3.1	Rentabilitatea activelor (ROA) ⁸	%	2.77	2.83	2.80
3.2	Rentabilitatea Capitalului (ROE) ⁹	%	17.98	18.28	18.96
3.3	Venit net aferent dobânzilor/Total venit	%	41.35	42.51	47.74
3.4	Cheltuieli neafereente dobânzilor/Total venit ¹⁰	%	45.87	45.87	54.80
3.5	Venituri din dobânzi/Valoarea medie a activelor generatoare de dobînda ¹¹	%	9.58	9.85	8.56
3.6	Marja neta a dobânzii (MJDnet) ¹²	%	5.48	5.71	6.01
3.7	Indicele eficienței (Ief) ¹³	%	150.57	150.85	145.41
LICHIDITATE					
4.1	Principiul I - Lichiditatea pe termen lung ¹⁴	%	0.72	0.70	0.71
4.2	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	%	179.80	348.05	378.26
4.3	Principiul III - Lichiditatea pe benzi de scadență ¹⁴				
4.3.1	- până la o lună inclusiv		2.25	2.33	2.40
4.3.2	- între o lună și 3 luni inclusiv		20.69	18.62	31.15
4.3.3	- între 3 și 6 luni inclusiv		12.38	12.99	15.84
4.3.4	- între 6 și 12 luni inclusiv		13.62	13.23	11.91
4.3.5	- peste 12 luni		9.18	8.81	7.67
4.5	Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)	%	65.74	66.63	65.16
4.6	Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)	%	34.25	33.36	34.79
4.7	Soldul depozitelor în valuta străină (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)		39.42	40.35	42.21
4.8	Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) ¹⁵	mil.lei	3.79	3.41	16.59
4.9	Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) ¹⁶	mil.lei	1.00	1.80	0.47
4.10	Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază)/Fondurile proprii totale		0.00	0.00	0.00

Nr.crt	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	De facto		
			De facto	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar /ajustat/
			31.07.2023	30.06.2023	31.12.2022
4.11	Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază)/Fondurile proprii totale		0.00	0.00	0.00
SENSIBILITATEA LA RISCUL PIETEI					
5.1	Ponderea activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul activelor ¹⁷	%	33.35	33.97	36.04
5.2	Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valuta străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul activelor ¹⁸	%	33.22	34.06	36.09
5.3	Total active bilanțiere în valuta străină/ Total active	%	32.88	33.47	35.36
5.4	Total obligațiuni bilanțiere în valută străină/Total obligațiuni	%	39.30	40.28	42.66
5.5	Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valuta (lungă) ¹⁹	%	0.86	0.04	0.28
5.6	Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valuta (scurtă) ²⁰	%	-0.09	-0.49	-0.69
5.7	Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (lungă)	%	1.09	0.05	0.35
5.8	Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (scurtă)	%	-0.09	-0.84	-0.71
5.9	Raportul dintre suma activelor bilanțiere în valută și suma obligațiunilor bilanțiere în valută (pentru băncile la care suma activelor bilanțiere în valută și suma obligațiunilor bilanțiere în valută va depăși separat pentru fiecare din acestea 10 la sută din mărimea fondurilor proprii totale)	%	0.38	-0.26	-0.12
6	LIMITELE POZIȚIEI DOMINANTE PE PIAȚA BANCARĂ				
6.1	Total active ale băncii/Total active pe sector bancar	%	32.42	31.92	32.74
6.2	Total depozite ale persoanelor fizice în bănci/Total depozite ale persoanelor fizice pe sector bancar	%	35.26	35.13	34.62
7	DATE GENERALE				
7.1	Numărul total de angajați ai băncii ²¹	nr.	2,438	2,460	2,430
7.2.1	Subdiviziuni ale băncii:	nr.	110	111	110
7.2.2	- sucursale	nr.	54	54	54
7.2.3	- agenții	nr.	56	57	56
7.2.4	- birouri de schimb valutar	nr.	0	0	0

Nota: Informația este dezvăluită, conform cerințelor expuse în Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informației de către bănci.

Vicepresedinte

Macar Stoianov

Contabil-șef

Carolina Semeniuc

Data perfectării

21.08.2023

L.Ș.

