

Informație privind activitatea economico-financiară
a BC "MAIB" SA

la situatia 30.09 2024

Nr. crt	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
				De facto	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar /ajustat/
				30.09.2024	31.08.2024	31.12.2023
1.	CAPITAL					
1.1	Capitalul social	mil.lei	≥100	207.53	207.53	207.53
1.2	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	mil.lei	≥200	5,705.72	5,739.51	5,922.42
1.3	Fondurile proprii de nivel 2	mil.lei		434.70	442.90	493.99
1.4	Fondurile proprii totale	mil.lei		6,140.41	6,182.42	6,416.41
1.5	Capital eligibil	mil.lei		6,140.41	6,182.42	6,416.41
1.6	Cuantmul Total al Expunerii la Risc	mil.lei		29,562.89	29,624.50	26,647.97
1.7	Rata fondurilor proprii totale	%	≥10%	20.77	20.87	24.08
1.8	Fonduri proprii totale/Total active	%		10.52	10.59	12.29
1.9	Mărimea calculată, dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale ¹	mil.lei		488.05	455.83	412.14
1.10	Nivelul de afectare fondurilor proprii de nivel 1 de baza ²	%		-1.51	2.25	-5.69
1.11	Total datorii/Total capital			6.43	6.51	5.75
1.12	Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii (total)	%		42.03	42.02	42.02
2.	ACTIVE					
2.1	Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) ³	mil.lei		4,802.80	5,162.35	3,158.26
2.2	Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil.lei		4,802.80	5,162.35	3,158.26
2.3	Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază)/Fondurile proprii totale			0.78	0.84	0.49
2.4	Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază)/Fondurile proprii totale			0.78	0.84	0.49
2.5	Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil.lei		27,867.50	27,011.79	23,907.07
2.6	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil.lei		1,536.72	1,287.98	1,555.12
2.7	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Fondurile proprii totale	%		25.03	20.83	24.24
2.8	Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază)/Fondurile proprii totale ⁵	%		12.87	10.02	12.63
2.9	Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		5.51	4.77	6.50
2.10	Soldul activelor neperformante nete, inclusiv credite/Fondurile proprii totale ⁶	%		13.09	10.21	12.85
2.11	Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil.lei		1,775.89	1,709.01	1,649.79
2.12	Suma reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și provizioanelor pentru pierderi la angajamentele condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.	mil.lei		1,287.85	1,253.18	1,237.65
2.13	Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		5.54	5.47	5.96
2.14	Total credite expirate	mil.lei		479.27	471.66	699.98
2.15	Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă /Valoarea medie lunară a activelor ⁷	%		91.14	89.74	89.58
2.16	Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază)/soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		24.47	24.59	30.75
2.17	Soldul datoriei la credite acordate nerezidenților (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		0.67	0.69	0.77
2.18	Total active/Fonduri proprii totale			9.50	9.44	8.14
2.19	Suma primelor zece expuneri din credite / Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale, incluse în calculul primelor zece expuneri din credite	%	≤30	14.99	15.17	15.83
2.20	Expunerea maximă asumată față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură / Capital eligibil	%	≤15	12.41	9.91	0.00
2.21	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	%	≤30	3.16	3.25	4.48

Nr. crt	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	documentul De facto al băncii		
				De facto	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar /ajustat/
				30.09.2024	31.08.2024	31.12.2023
2.22	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	%	≤10	0.00	0.00	0.00
2.23	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	%	≤10	8.06	8.03	5.99
2.24	Valoarea agregată a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și /sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii / Capital eligibil	%	≤20	17.44	17.42	14.67
2.25	Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii / Fonduri proprii totale	%	≤ 10	7.11	6.82	5.50
2.26	Soldul datoriei la credite, suma de baza/Soldul depozitelor (suma de baza)			0.62	0.60	0.61
2.27	Total credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii (ÎMM-urilor)	mil.lei		7,960.33	7,913.89	6,861.65
2.28	Total credite neperformante acordate ÎMM-urilor / Total credite acordate ÎMM-urilor			13.31	12.08	14.01
2.29	Imobilizări corporale/Fondurile proprii totale	%	≤50	30.14	30.09	34.28
3.	VENITURI ȘI PROFITABILITATE					
3.1	Rentabilitatea activelor (ROA) ⁸	%		2.44	2.48	2.55
3.2	Rentabilitatea Capitalului (ROE) ⁹	%		18.16	18.42	16.82
3.3	Venit net aferent dobânzilor/Total venit	%		42.05	41.97	39.60
3.4	Cheltuieli neaferente dobânzilor/Total venit ¹⁰	%		53.23	52.51	48.41
3.5	Venituri din dobânzi/Valoarea medie a activelor generatoare de dobânda ¹¹	%		6.12	6.17	8.64
3.6	Marja netă a dobânzii (MJDnet) ¹²	%		4.17	4.18	4.99
3.7	Indicele eficienței (Ief) ¹³	%		151.00	152.42	146.56
4.	LICHIDITATE					
4.1	Principiul I - Lichiditatea pe termen lung ¹⁴	%	≤1	0.78	0.76	0.83
4.2	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	%	100	377.42	436.60	326.57
4.3	Principiul III - Lichiditatea pe benzi de scadență ¹⁴			0.00	0.00	0.00
4.3.1	- până la o lună inclusiv			2.09	2.10	2.27
4.3.2	- între o lună și 3 luni inclusiv			16.42	22.52	32.94
4.3.3	- între 3 și 6 luni inclusiv			25.33	18.13	15.20
4.3.4	- între 6 și 12 luni inclusiv			15.19	16.03	14.29
4.3.5	- peste 12 luni			8.69	8.89	9.27
4.4	Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)	%		56.76	56.20	59.78
4.5	Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)	%		43.23	43.80	40.21
4.6	Soldul depozitelor în valuta străină (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)			37.19	37.96	39.94
4.7	Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) ¹⁵	mil.lei		3.80	2.58	4.63
4.8	Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) ¹⁶	mil.lei		1.21	1.14	1.18
4.9	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
4.10	Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază)/Fondurile proprii totale			0.00	0.00	0.00
5.	SENSIBILITATEA LA RISCUL PIETEI					
5.1	Ponderea activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul activelor ¹⁷	%		31.77	31.95	33.45
5.2	Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul activelor ¹⁸	%		31.82	32.40	33.63
5.3	Total active bilanțiere în valută străină/ Total active	%		31.00	31.16	32.24
5.4	Total obligațiuni bilanțiere în valută străină/Total obligațiuni	%		36.76	37.37	39.48
5.5	Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valută (lungă) ¹⁹	%	<+10%	0.68	0.12	0.24
5.6	Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valută (scurtă) ²⁰	%	>-10%	-1.04	-2.57	-1.59
5.7	Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (lungă)	%	<+20%	0.80	0.12	0.31
5.8	Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (scurtă)	%	>-20%	-1.27	-4.21	-1.66
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)	%	≤ +25, ≤ -25	-0.16	-1.38	-0.55

Nr. crt	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	document De facto		
				De facto	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar /ajustat/
				30.09.2024	31.08.2024	31.12.2023
6.	LIMITELE POZIȚIEI DOMINANTE PE PIAȚA BANCARĂ					
6.1	Total active ale băncii/Total active pe sector bancar	%	≤ 35	35.43	35.51	33.94
6.2	Total depozite ale persoanelor fizice în bănci/Total depozite ale persoanelor fizice pe sector bancar	%	≤ 35	35.19	35.17	34.75
7.	DATE GENERALE					
7.1	Numărul total de angajați ai băncii 21	nr.		2392	2376	2403
7.2.	Subdiviziuni ale băncii:	nr.		101	101	103
7.2.1	- sucursale	nr.		53	53	53
7.2.2	- agenții	nr.		48	48	50
7.2.3	- 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

22.10.2024

L.Ș.

Информация о финансово-экономической деятельности
ВС "МАИВ" SA

на 31.08.2024

№	Наименование показателей	Единица измерения	Норматив	Фактически		
				Отчетный месяц	luna precedentă celei gestionare	Год, предшествующий отчетному
				30.09.2024	31.08.2024	31.12.2023
1	КАПИТАЛ					
1.1	Уставный капитал	млн. лей	≥100	207.53	207.53	207.53
1.2	Основные собственные средства 1 уровня	млн. лей	≥200	5,705.72	5,739.51	5,922.42
1.3	Собственные средства 2 уровня	млн. лей		434.70	442.90	493.99
1.4	Общая сумма собственных средств	млн. лей		6,140.41	6,182.42	6,416.41
1.5	Приемлемый капитал	млн. лей		6,140.41	6,182.42	6,416.41
1.6	Общая сумма подверженности к риску	млн. лей		29,562.89	29,624.50	26,647.97
1.7	Ставка общих собственных средств (≥ 10%)	%	≥10%	20.77	20.87	24.08
1.8	Собственные средства/ Всего активы	%		10.52	10.59	12.29
1.9	Рассчитанная, но нерезервированная величина скидок на потери по активам и по условным обязательствам ¹	млн. лей		488.05	455.83	412.14
1.10	Уровень уязвимости основных собственных средств 1 уровня ²	%		-1.51	2.25	-5.69
1.11	Всего задолженности/ Всего капитал			6.43	6.51	5.75
1.12	Доля иностранных инвестиций в уставном капитале банка (общее количество)	%		42.03	42.02	42.02
2	АКТИВЫ					
2.1	Денежные средства, причитающиеся с банков, за исключением Национального Банка Молдовы (основная сумма) ³	млн. лей		4,802.80	5,162.35	3,158.26
2.2	Денежные средства, причитающиеся с иностранных банков (основная сумма) ⁴	млн. лей		4,802.80	5,162.35	3,158.26
2.3	Денежные средства, причитающиеся с банков, за исключением Национального Банка Молдовы (основная сумма) /Общая сумма собственных средств	%		0.78	0.84	0.49
2.4	Денежные средства, причитающиеся с иностранных банков (основная сумма) /Общая сумма собственных средств	%		0.78	0.84	0.49
2.5	Остаток задолженности по кредитам (основная сумма)	млн. лей		27,867.50	27,011.79	23,907.07
2.6	Остаток задолженности по неблагоприятным кредитам (основная сумма)	млн. лей		1,536.72	1,287.98	1,555.12
2.7	Остаток задолженности по неблагоприятным кредитам (основная сумма)/Общая сумма собственных средств	%		25.03	20.83	24.24
2.8	Остаток чистой задолженности по неблагоприятным кредитам (основная сумма)/Общая сумма собственных средств	%		12.87	10.02	12.63
2.9	Остаток задолженности по неблагоприятным кредитам (основная сумма)/Остаток задолженности по кредитам (основная сумма)	%		5.51	4.77	6.50
2.10	Остаток чистых неблагоприятных активов/Общая сумма собственных средств	%		13.09	10.21	12.85
2.11	Сумма рассчитанных скидок на потери по активам и условным обязательствам	млн. лей		1,775.89	1,709.01	1,649.79
2.12	Сумма сформированных скидок на потери от обесценивания активов и резервов на потери условных обязательств соответственно Международным Стандартам Финансовой Отчетности	млн. лей		1,287.85	1,253.18	1,237.65
2.13	Сумма рассчитанных скидок на остаток задолженности по кредитам (основная сумма) / Остаток задолженности по кредитам (основная сумма)	%		5.54	5.47	5.96
2.14	Всего просроченные кредиты	млн. лей		479.27	471.66	699.98
2.15	Среднемесячная величина активов, приносящих доход / Среднемесячная величина активов ⁷	%		91.14	89.74	89.58
2.16	Остаток задолженности по кредитам в иностранной валюте (основная сумма) / Остаток задолженности по кредитам (основная сумма)	%		24.47	24.59	30.75
2.17	Остаток задолженности по кредитам выданным нерезидентам (основная сумма)/Остаток задолженности по кредитам (основная сумма)	%		0.67	0.69	0.77
2.18	Всего активы / Общая сумма собственных средств	%		9.50	9.44	8.14
2.19	Сумма первых десяти задолженности по кредитам/Общий кредитный и условных обязательств портфель, включены в расчет первых десяти задолженности по кредитам (< 30%)	%	≤30	14.99	15.17	15.83
2.20	Максимальная величина подверженности перед клиентом или группы связанных клиентов/ Приемлемый капитал (≤15%)	%	≤15	12.41	9.91	0.00

№	Наименование показателей	Единица измерения	Норматив	Фактически		
				Отчетный месяц	лuna precedentă celei gestionare	Год, предшествующий отчетному
				30.09.2024	31.08.2024	31.12.2023
2.21	Чистые подверженности банка в молдавских леях перед физическими лицами, включая лиц, которые осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности, привязанных к курсу иностранной валюты/Приемлемый капитал (<30%)	%	≤30	3.16	3.25	4.48
2.22	Общая сумма чистых подверженностей банка, иные чем ипотечные (после принятия во внимание эффекта снижения кредитного риска), в молдавских леях перед физическими лицами, включая лиц, которые осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности, привязанных к курсу иностранной валюты/Приемлемый капитал (≤10%)	%	≤10	0.00	0.00	0.00
2.23	Максимальная величина подверженности, перед аффилированным лицом банка и/или перед группой клиентов, находящихся в связи с аффилированным лицом банку /Приемлемый капитал (<10%)	%	≤10	8.06	8.03	5.99
2.24	Общая сумма совокупной подверженности банка перед аффилированными лицами и/или группами клиентов, связанных с аффилированным лицом банка /Приемлемый капитал (<20%)	%	≤20	17.44	17.42	14.67
2.25	Совокупная подверженность банка перед работниками банка/ Общая сумма собственных средств (<10%)	%	≤ 10	7.11	6.82	5.50
2.26	Остаток задолженности по кредитам (основная сумма) / Остаток депозитов (основная сумма)			0.62	0.60	0.61
2.27	Остаток задолженности по кредитам выданным МСП	млн. лей		7,960.33	7,913.89	6,861.65
2.28	Остаток задолженности по неблагоприятным кредитам выданным МСП / Остаток задолженности по кредитам выданным МСП	%		13.31	12.08	14.01
2.29	Долгосрочные материальные активы/Общая сумма собственных средств (≤ 50%)	%	≤50	30.14	30.09	34.28
3	ДОХОДЫ И ПРИБЫЛЬНОСТЬ					
3.1	Рентабельность активов (ROA) ⁸	%		2.44	2.48	2.55
3.2	Рентабельность капитала (ROE) ⁹	%		18.16	18.42	16.82
3.3	Чистый доход, относящийся к процентным / Всего доход	%		42.05	41.97	39.60
3.4	Расходы, не относящиеся к процентным / Всего доход ¹⁰	%		53.23	52.51	48.41
3.5	Процентный доход / Среднемесячная величина активов, приносящих доход ¹¹	%		6.12	6.17	8.64
3.6	Чистая процентная маржа (MJDnet) ¹²	%		4.17	4.18	4.99
3.7	Показатель эффективности (Ief) ¹³	%		151.00	152.42	146.56
4	ЛИКВИДНОСТЬ					
4.1	I Принцип – Долгосрочная ликвидность (≤ 1) ¹⁴		≤1	0.78	0.76	0.83
4.2	Коэффициент покрытия ликвидности	%	100	377.42	436.60	326.57
4.3	Принцип III - Ликвидность в разрезе сроков погашения ¹⁴ (>1)			0.00	0.00	0.00
4.3.1	- до 1 месяца включительно			2.09	2.10	2.27
4.3.2	- 1-3 месяца включительно			16.42	22.52	32.94
4.3.3	- 3-6 месяцев включительно			25.33	18.13	15.20
4.3.4	- 6-12 месяцев включительно			15.19	16.03	14.29
4.3.5	- более 12 месяцев			8.69	8.89	9.27
4.4	Остаток депозитов физических лиц (основная сумма) / Остаток депозитов (основная сумма)	%		56.76	56.20	59.78
4.5	Остаток депозитов юридических лиц, за исключением банков (основная сумма) / Остаток депозитов (основная сумма)	%		43.23	43.80	40.21
4.6	Остаток депозитов в иностранной валюте (основная сумма) / Остаток депозитов (основная сумма) ¹⁵	%		37.19	37.96	39.94
4.7	Денежные средства, причитающиеся банкам, за исключением от Национального банка Молдовы (основная сумма) ¹⁵	млн. лей		3.80	2.58	4.63
4.8	Денежные средства, причитающиеся иностранным банкам (основная сумма) ¹⁶	млн. лей		1.21	1.14	1.18
4.9	Денежные средства, причитающиеся банкам, за исключением от Национального банка Молдовы /Общая сумма собственных средств			0.00	0.00	0.00
4.10	Денежные средства, причитающиеся с иностранных банков (основная сумма) /Общая сумма собственных средств			0.00	0.00	0.00
5	Уязвимость к рыночному риску					
5.1	Доля балансовых активов в иностранной валюте и активов, привязанных к курсу иностранной валюты в общем объеме активов ¹⁷	%		31.77	31.95	33.45
5.2	Доля балансовых обязательств в иностранной валюте и обязательств, привязанных к курсу иностранной валюты в общем объеме активов ¹⁸	%		31.82	32.40	33.63
5.3	Всего балансовые обязательства в иностранной валюте/Всего обязательства	%		31.00	31.16	32.24
5.4	Всего балансовые активы в иностранной валюте/Всего активы	%		36.76	37.37	39.48
5.5	Отношение длинной открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте (≤ +10%)	%	<+10%	0.68	0.12	0.24

№	Наименование показателей	Единица измерения	Норматив	Фактически		
				Отчетный месяц	лuna precedentă celei gestionare	Год, предшествующий отчетному
				30.09.2024	31.08.2024	31.12.2023
5.6	Отношение короткой открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте ($\geq -10\%$)	%	$>-10\%$	-1.04	-2.57	-1.59
5.7	Сумма отношений длинных открытых валютных позиций по всем валютам ($\leq +20\%$)	%	$<+20\%$	0.80	0.12	0.31
5.8	Сумма отношений коротких открытых валютных позиций по всем валютам ($\geq -20\%$)	%	$>-20\%$	-1.27	-4.21	-1.66
5.9	Отношение между суммой балансовых валютных активов и суммой балансовых валютных обязательств (для банков у которых сумма балансовых валютных активов, как и сумма балансовых валютных обязательств, будут превышать, отдельно по каждой из них, 10 процентов от величины общей суммы собственных средств) ($<+25\%$, $\leq -25\%$)	%	$\leq +25, \leq -25$	-0.16	-1.38	-0.55
6	ОГРАНИЧЕНИЕ ДОМИНИРУЮЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ					
6.1	Совокупные активы банка/Совокупные активы банковского сектора в целом ($\leq 35\%$)	%	≤ 35	35.43	35.51	33.94
6.2	Депозиты физических лиц банка/Совокупные депозиты физических лиц банковского сектора в целом ($\leq 35\%$)	%	≤ 35	35.19	35.17	34.75
7	ОБЩИЕ ДАННЫЕ					
7.1	Общее количество работников банка ¹⁹	кол-во.		2392	2376	2403
7.2	Подразделения банка:	кол-во.		101	101	103
7.2.1	- отделения	кол-во.		53	53	53
7.2.2	- агентства	кол-во.		48	48	50
7.2.3	- обменные валютные бюро	кол-во.		0	0	0

Руководитель исполнительного органа банка

М. Стоянов

Главный бухгалтер

Carolina Semeniuc

Дата составления

22.10.2024

Печать

Annex no

Information on economic and financial activity of
BC "MAIB" SA

as of 31.08.2024

Nr.	Indicators	Unit of measure	Minimum level	De facto		
				Reporting month	luna precedentă celei gestionare	year preceding the reporting year /adjusted/
				30.09.2024	31.08.2024	31.12.2023
1	CAPITAL					
1.1	Share capital	MDL mil.	≥100	207.53	207.53	207.53
1.2	Common Equity Tier 1	MDL mil.	≥200	5,705.72	5,739.51	5,922.42
1.3	Common Equity Tier 2	MDL mil.		434.70	442.90	493.99
1.4	Total own funds	MDL mil.		6,140.41	6,182.42	6,416.41
1.5	Eligible capital	MDL mil.		6,140.41	6,182.42	6,416.41
1.6	Own funds requirement	MDL mil.		29,562.89	29,624.50	26,647.97
1.7	Total capital ratio (≥ 10%)	%	≥10%	20.77	20.87	24.08
1.8	Own funds/Total assets	%		10.52	10.59	12.29
1.9	Calculated but unreserved amount of allowances for impairment losses on assets and conditional commitments ¹	MDL mil.		488.05	455.83	412.14
1.10	Level of impairment of Common Equity Tier 1 ²	%		-1.51	2.25	-5.69
1.11	Total debts / Total capital			6.43	6.51	5.75
1.12	Foreign investments in bank's share capital (overall)	%		42.03	42.02	42.02
2	ASSETS					
2.1	Funds due from banks, excluding National Bank of Moldova (principal amount) ³	mil.lei		4,802.80	5,162.35	3,158.26
2.2	Funds due from foreign banks (principal amount) ⁴	mil.lei		4,802.80	5,162.35	3,158.26
2.3	Funds due from banks, excluding National Bank of Moldova (principal amount) / Total own funds			0.78	0.84	0.49
2.4	Funds due from foreign banks (principal amount) / Total own funds			0.78	0.84	0.49
2.5	Balance of credit debt (principal amount)	mil.lei		27,867.50	27,011.79	23,907.07
2.6	Balance of non-performing credits debt (principal amount)	mil.lei		1,536.72	1,287.98	1,555.12
2.7	Balance of non-performing credits debt (principal amount) / Total own funds	%		25.03	20.83	24.24
2.8	Balance of net non-performing credits debt (principal amount) / Total own funds	%		12.87	10.02	12.63
2.9	Balance of non-performing credits debt (principal amount)/ Balance of credit debt (principal amount)	%		5.51	4.77	6.50
2.10	Balance of net non-performing assets / Total own funds	%		13.09	10.21	12.85
2.11	Calculated amount of losses on asset and conditional commitments	mil.lei		1,775.89	1,709.01	1,649.79
2.12	Calculated amount of allowances for impairment losses on assets and provisions made for losses on conditional commitments, according to IFRS	mil.lei		1,287.85	1,253.18	1,237.65
2.13	Calculated amount of the allowance for balance of credit debt (principal amount) / Balance of credit debt (principal amount)	%		5.54	5.47	5.96
2.14	Total past due credits*	mil.lei		479.27	471.66	699.98
2.15	Monthly average value of interest-bearing assets/ Monthly average value of assets ⁷	%		91.14	89.74	89.58
2.16	Balance of credits debt in foreign currency (principal amount) / Balance of credit debt (principal amount)	%		24.47	24.59	30.75

Nr.	Indicators	Unit of measure	Minimum level	De facto		
				Reporting month	luna precedentă celei gestionare	year preceding the reporting year /adjusted/
				30.09.2024	31.08.2024	31.12.2023
2.17	Balance of credit debt to non-residents (principal amount)/Balance of credit debt (principal amount)	%		0.67	0.69	0.77
2.18	Total assets / Total own funds			9.50	9.44	8.14

Nr.	Indicators	Unit of measure	Minimum level	De facto		
				Reporting month	luna precedentă celei gestionare	year preceding the reporting year /adjusted/
				30.09.2024	31.08.2024	31.12.2023
2.19	The sum of the first ten credit exposures/Total loan and conditional commitments portfolio, included in the calculation of the first ten credit exposures ($\leq 30\%$)	%	≤ 30	14.99	15.17	15.83
2.20	The value of the maximum exposure to a client or to a group of connected clients / Eligible Capital ($\leq 15\%$)	%	≤ 15	12.41	9.91	0.00
2.21	The bank's exposure in Moldovan currency (MDL) attached to the foreign exchange for individuals, including those practicing entrepreneurship or other type of activity/Eligible capital ($\leq 30\%$)	%	≤ 30	3.16	3.25	4.48
2.22	The aggregate sum of bank's exposure, others than the mortgaged ones (after considering the effect of the credit risk mitigation) in Moldovan currency (MDL) attached to the foreign exchange for individuals, including those practicing entrepreneurship or other type of activity/Eligible capital ($\leq 10\%$)	%	≤ 10	0.00	0.00	0.00
2.23	The value of the maximum exposure to affiliated person or to a group of connected clients with the bank's affiliated person / Eligible Capital ($\leq 10\%$)	%	≤ 10	8.06	8.03	5.99
2.24	The sum of the aggregated amount of credit exposures to affiliated persons or a groups of connected clients with the banks affiliated persons / Eligible capital ($\leq 20\%$)	%	≤ 20	17.44	17.42	14.67
2.25	The total exposure of bank to its employees/Total own funds ($\leq 10\%$)	%	≤ 10	7.11	6.82	5.50
2.26	Balance of credit debt, (principal amount) / Balance of deposits (principal amount)			0.62	0.60	0.61
2.27	Balance of credit debt to SMEs	mil.lei		7,960.33	7,913.89	6,861.65
2.28	Balance of non-performing credit debt to SMEs / Balance of credit debt to SMEs			13.31	12.08	14.01
2.29	Tangible assets / Total own funds ($\leq 50\%$)	%	≤ 50	30.14	30.09	34.28
3	INCOME AND PROFITABILITY					
3.1	Return on assets (ROA) ⁸	%		2.44	2.48	2.55
3.2	Return on equity (ROE) ⁹	%		18.16	18.42	16.82
3.3	Interest-related net income / Total income	%		42.05	41.97	39.60
3.4	Non-interest related expenditure / Total income ¹⁰	%		53.23	52.51	48.41
3.5	Annualised interest-related income / Monthly average interest-bearing assets ¹¹	%		6.12	6.17	8.64
3.6	Net interest margin (NIM) ¹²	%		4.17	4.18	4.99
3.7	Efficiency ratio (ER) ¹³	%		151.00	152.42	146.56
4	LIQUIDITY					
4.1	Principle I -Long-term liquidity ratio (≤ 1) ¹⁴	%	≤ 1	0.78	0.76	0.83
4.2	Liquidity Coverage Ratio	%	100	377.42	436.60	326.57
4.3	Principle III - Liquidity on maturity bands ¹⁴ (>1)			0.00	0.00	0.00
4.3.1	- up to 1 month inclusively			2.09	2.10	2.27
4.3.2	- between 1 and 3 months inclusively			16.42	22.52	32.94
4.3.3	- between 3 and 6 months inclusively			25.33	18.13	15.20
4.3.4	- between 6 and 12 months inclusively			15.19	16.03	14.29
4.3.5	- over 12 months			8.69	8.89	9.27
4.4	Balance of individuals' deposits (principal amount) / Balance of deposits (principal amount)	%		56.76	56.20	59.78
4.5	Balance of deposits of legal entities, excluding banks (principal amount) / Balance of deposits (principal amount)	%		43.23	43.80	40.21
4.6	Balance of deposits in foreign currency (principal amount) / Balance of deposits (principal amount)			37.19	37.96	39.94
4.7	Funds due to banks, excluding those from the National Bank of Moldova (principal amount) ¹⁵	mil.lei		3.80	2.58	4.63

Nr.	Indicators	Unit of measure	Minimum level	De facto		
				Reporting month	luna precedentă celei gestionare	year preceding the reporting year /adjusted/
				30.09.2024	31.08.2024	31.12.2023
4.8	Funds due to foreign banks (principal amount) ¹⁶	mil.lei		1.21	1.14	1.18
4.9	Funds due to banks excluding those from the National Bank of Moldova (principal amount) / Total own funds			0.00	0.00	0.00
4.10	Funds due to foreign banks (principal amount) / Total own funds			0.00	0.00	0.00

Nr.	Indicators	Unit of measure	Minimum level	De facto		
				Reporting month	luna precedentă celei gestionare	year preceding the reporting year /adjusted/
				30.09.2024	31.08.2024	31.12.2023
5	SENSITIVITY OF MARKET RISK					
5.1	Share of balance sheet assets in foreign currency and foreign currency-linked assets in total assets ¹⁷	%		31.77	31.95	33.45
5.2	Share of balance sheet liabilities in foreign currency and foreign currency-linked liabilities in total assets ¹⁸	%		31.82	32.40	33.63
5.3	Total balance sheet assets in foreign currency /Total assets	%		31.00	31.16	32.24
5.4	Total balance sheet liabilities in foreign currency /Total liabilities	%		36.76	37.37	39.48
5.5	The long open foreign exchange position ratio for each foreign currency ($\leq +10\%$)		<+10%	0.68	0.12	0.24
5.6	The short open foreign exchange position ratio for each foreign currency ($\geq -10\%$)		>-10%	-1.04	-2.57	-1.59
5.7	The sum of long open foreign exchange position ratios for all currencies ($\leq +20\%$)		<+20%	0.80	0.12	0.31
5.8	The sum of short open foreign exchange position ratios for all currencies ($\geq -20\%$)		>-20%	-1.27	-4.21	-1.66
5.9	The ratio between the amount of balance-sheet foreign exchange assets and the amount of balance-sheet foreign exchange liabilities (for the banks which amount of balance-sheet foreign exchange assets and the amount of balance-sheet foreign exchange liabilities will exceed, separately for each of them, 10% of the value of the total own funds) ($\leq +25\%$, $\leq -25\%$)		$\leq +25\%$, $\leq -25\%$	-0.16	-1.38	-0.55
6	DOMINANT POSITION LIMITS ON THE BANKING MARKET					
6.1	Total assets of the bank/Total assets of the whole banking sector ($\leq 35\%$)	%	≤ 35	35.43	35.51	33.94
6.2	The deposits of individuals of the bank/Total deposits of individuals of the whole banking sector ($\leq 35\%$)	%	≤ 35	35.19	35.17	34.75
7	GENERAL DATE					
7.1	Total number of bank's employees ¹⁹	nr.		2392	2376	2403
7.2	Subdivisions of bank:	nr.		101	101	103
7.2.1	- branches	nr.		53	53	53
7.2.2	- agencies	nr.		48	48	50
7.2.3	- foreign exchange entities	nr.		0	0	0

Deputy Chairman of the Management Board

Macat Stoianov

Chef-Accountant

Carolina Semeniuc

Date

22.10.2024

Stamp