

Informație privind activitatea economico-financiară  
a BC“Moldova Agroindbank“SA

la situația 31 iulie a.2018

| Nr.crt         | Denumirea indicatorilor   | Unitatea de măsură | Normativ | De facto        |                                  |                                |
|----------------|---|--------------------|----------|-----------------|----------------------------------|--------------------------------|
|                |   |                    |          | luna gestionară | luna precedentă celei gestionare | anul precedent celui gestionar |
|                |   |                    |          | 31.07.2018      | 30.06.2018                       | 31.12.2017-Ajustat             |
| <b>CAPITAL</b> |   |                    |          |                 |                                  |                                |
| 1.1            | Instrumente de capital platite  | mil.lei            | ≥100     | 207.53          | 207.53                           | 207.53                         |
| 1.2            | Fonduri proprii de nivel 1  | mil.lei            | ≥200     | 2,922.42        | 3,248.69                         | 2,887.21                       |
| 1.3            | Fondurile proprii   | mil.lei            |          | 2,922.42        | 3,307.71                         | 2,946.23                       |
| 1.4            | Cuantumul Total al Expunerii la Risc  | mil.lei            |          | 12,939.71       | 11,671.00                        | 11,422.30                      |
| 1.5            | Rata fondurilor proprii totale  | %                  | ≥16%     | 22.58%          | 28.34%                           | 25.79%                         |
| 1.6            | Rata fondurilor proprii de nivel 1  | %                  |          | 22.58%          | 27.84%                           | 25.28%                         |
| 1.7            | Fonduri proprii/Total active  | %                  |          | 12.89%          | 14.92%                           | 13.27%                         |
| 1.8            | Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 datorate filtrelor prudentiale   | mil.lei            |          | 314.55          | 311.28                           | 394.50                         |
| 1.9            | Nivelul de afectare fondurilor proprii <sup>2</sup>   | %                  |          | 2.70            | 2.13                             | -7.80                          |
| 1.10           | Total datorii/Total capital   |                    |          | 4.70            | 4.67                             | 5.09                           |
| 1.11           | Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii  | %                  |          | 0.00            | 2.09                             | 2.06                           |
| <b>ACTIVE</b>  |   |                    |          |                 |                                  |                                |
| 2.1            | Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) <sup>3</sup>   | mil.lei            |          | 2,186.83        | 2,562.84                         | 2,810.98                       |
| 2.2            | Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) <sup>4</sup>  | mil.lei            |          | 2,186.79        | 2,562.80                         | 2,810.94                       |
| 2.3            | Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază)/Fondurile proprii  |                    |          | 0.75            | 0.77                             | 0.95                           |
| 2.4            | Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază)/Fondurile proprii   |                    |          | 0.75            | 0.77                             | 0.95                           |
| 2.5            | Soldul datoriei la credite (suma de bază)   | mil.lei            |          | 11,357.95       | 11,186.52                        | 10,947.84                      |
| 2.6            | Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)   | mil.lei            |          | 958.80          | 975.45                           | 1,268.19                       |
| 2.7            | Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Fondurile proprii   | %                  |          | 32.81           | 29.49                            | 43.04                          |
| 2.8            | Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază)/Fondurile proprii <sup>5</sup>  | %                  |          | 6.71            | 6.14                             | 12.06                          |
| 2.9            | Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)   | %                  |          | 8.44            | 8.72                             | 11.58                          |
| 2.10           | Soldul activelor neperformante nete/Fondurile proprii <sup>6</sup>  | %                  |          | 7.93            | 7.28                             | 17.48                          |
| 2.11           | Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale  | mil.lei            |          | 1,341.43        | 1,347.42                         | 1,522.72                       |
| 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            |          | 1,026.88        | 1,036.14                         | 1,128.23                       |
| 2.13           | Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)   | %                  |          | 9.24            | 9.44                             | 10.75                          |
| 2.14           | Total credite expirate <sup>7</sup>   | mil.lei            |          | 758.01          | 754.45                           | 842.76                         |
| 2.15           | Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă /Valoarea medie lunară a activelor <sup>8</sup>  | %                  |          | 87.86           | 87.51                            | 87.45                          |
| 2.16           | Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază)/soldul datoriei la credite (suma de bază)   | %                  |          | 40.90           | 39.64                            | 45.04                          |
| 2.17           | Soldul datoriei la credite acordate nerezidenților (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)   | %                  |          | 0.73            | 0.77                             | 1.46                           |
| 2.18           | Total active/Total capital  |                    |          | 5.70            | 5.67                             | 6.09                           |

| Nr.crt | Denumirea indicatorilor   | Unitatea de măsură | Normativ | De facto        |                                  |                                |
|--------|---|--------------------|----------|-----------------|----------------------------------|--------------------------------|
|        |   |                    |          | luna gestionară | luna precedentă celei gestionare | anul precedent celui gestionar |
|        |   |                    |          | 31.07.2018      | 30.06.2018                       | 31.12.2017-Ajustat             |
| 2.19   | Suma totală a expunerilor "mari"/Fondurile proprii  | ori                | ≤5       | 0.12            | 0.11                             | 0.26                           |
| 2.20   | Suma datoriilor 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 <sup>9</sup> | %                  | ≤30      | 19.61           | 18.68                            | 20.26                          |
| 2.21   | Total expuneri față de persoanele afiliate/Fonduri proprii de nivel 1   | %                  | ≤20      | 31.98           | 29.32                            | 8.98                           |
| 2.22   | Soldul datoriei la credite,suma de baza/Soldul depozitelor (suma de baza)   |                    |          | 0.65            | 0.64                             | 0.62                           |
| 2.23   | Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de debitori:   | mil.lei            |          | 11,357.95       | 11,186.52                        | 10,947.84                      |
|        | - Persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate.   | mil.lei            |          | 8,194.63        | 8,099.84                         | 8,163.60                       |
|        | - Persoane juridice nerezidente , inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate.  | mil.lei            |          | 82.54           | 85.46                            | 160.00                         |
|        | - Persoane fizice rezidente   | mil.lei            |          | 3,080.58        | 3,001.09                         | 2,624.14                       |
|        | - Persoane fizice nerezidente   | mil.lei            |          | 0.20            | 0.13                             | 0.10                           |
| 2.24   | Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede:   | mil.lei            |          | 11,357.95       | 11,186.52                        | 10,947.84                      |
|        | - acordate în MDL   | mil.lei            |          | 6,712.95        | 6,751.63                         | 6,017.11                       |
|        | - acordate în USD (echivalentul în lei)   | mil.lei            |          | 1,458.53        | 1,327.45                         | 1,333.45                       |
|        | - acordate în EUR (echivalentul în lei)   | mil.lei            |          | 3,186.47        | 3,107.44                         | 3,597.28                       |
|        | - acordate în altă valute străine (echivalentul în lei)   | mil.lei            |          | 0.00            | 0.00                             | 0.00                           |
| 2.25   | Imobilizări corporale/Fondurile proprii   | %                  | ≤50      | 32.19           | 27.89                            | 30.23                          |
| 2.26   | Imobilizări corporale și cote de participare/Fondurile proprii  | %                  | ≤100     | 42.16           | 36.41                            | 39.58                          |
|        | VENITURI ȘI PROFITABILITATE   |                    |          |                 |                                  |                                |
| 3.1    | Rentabilitatea activelor (ROA) <sup>10</sup>  | %                  |          | 2.77            | 2.72                             | 2.07                           |
| 3.2    | Rentabilitatea Capitalului (ROE) <sup>11</sup>  | %                  |          | 17.38           | 17.20                            | 12.86                          |
| 3.3    | Venit net aferent dobânzilor/Total venit  | %                  |          | 46.88           | 46.73                            | 42.08                          |
| 3.4    | Cheltuieli neaferente dobânzilor/Total venit <sup>12</sup>  | %                  |          | 44.94           | 44.72                            | 54.76                          |
| 3.5    | Venituri din dobânzi/Valoarea medie a activelor generatoare de dobândă <sup>13</sup>  | %                  |          | 6.07            | 6.04                             | 7.03                           |
| 3.6    | Marja neta a dobânzii (MJDnet) <sup>14</sup>  | %                  |          | 4.23            | 4.17                             | 4.54                           |
| 3.7    | Indicele eficienței (Ief) <sup>15</sup>   | %                  |          | 177.36          | 176.99                           | 140.41                         |
|        | LICHIDITATE   |                    |          |                 |                                  |                                |
| 4.1    | Principiul I - Lichiditatea pe termen lung <sup>16</sup>  | %                  | ≤1       | 0.85            | 0.78                             | 0.71                           |
| 4.2    | Principiul II - Lichiditatea curentă <sup>16</sup>  | %                  | ≥20      | 45.95           | 46.24                            | 48.65                          |
| 4.3    | Soldul activelor lichide/ Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)  | %                  |          | 82.17           | 80.54                            | 86.27                          |
| 4.4    | Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)  | %                  |          | 73.08           | 73.26                            | 71.22                          |
| 4.5    | Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)  | %                  |          | 26.67           | 26.62                            | 28.51                          |
| 4.6    | Soldul depozitelor în valuta străină (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)   | %                  |          | 44.57           | 45.06                            | 46.64                          |
| 4.7    | Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) <sup>17</sup>   | mil.lei            |          | 44.64           | 20.65                            | 47.25                          |
| 4.8    | Mijloace bănești datorate băncilor straine (suma de bază) <sup>18</sup>   | mil.lei            |          | 41.28           | 19.16                            | 44.77                          |
| 4.9    | Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază)/Fondurile ..  |                    |          | 0.02            | 0.01                             | 0.02                           |
| 4.10   | Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază)/Fondurile proprii   |                    |          | 0.01            | 0.01                             | 0.02                           |

| Nr.crt | Denumirea indicatorilor   | Unitatea de măsură | Normativ | De facto        |                                  |                                |
|--------|---|--------------------|----------|-----------------|----------------------------------|--------------------------------|
|        |   |                    |          | luna gestionară | luna precedentă celei gestionare | anul precedent celui gestionar |
|        |   |                    |          | 31.07.2018      | 30.06.2018                       | <b>31.12.2017-Ajustat</b>      |
|        | <b>SENSIBILITATEA LA RISCUL PIETEI</b>  |                    |          |                 |                                  |                                |
| 5.1    | Ponderele activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul active <sup>19</sup>           | %                  |          | 36.40           | 36.69                            | 39.08                          |
| 5.2    | Ponderele obligațiunilor bilanțiere în valuta străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul active <sup>20</sup> | %                  |          | 35.77           | 36.91                            | 38.63                          |
| 5.3    | Total obligațiuni bilanțiere în valută străină / Total obligațiuni  | %                  |          | 43.38           | 44.80                            | 46.23                          |
| 5.4    | Total active bilanțiere în valuta străină/ Total active   | %                  |          | 35.55           | 35.83                            | 38.69                          |
|        | <b>DATE GENERALE</b>  |                    |          |                 |                                  |                                |
| 6.1    | Numărul total de angajați ai băncii <sup>21</sup>   | nr.                |          | 1,954           | 1,957                            | 1,921                          |
| 6.2    | Subdiviziuni ale băncii:  | nr.                |          | 189             | 188                              | 186                            |
|        | - sucursale   | nr.                |          | 66              | 66                               | 66                             |
|        | - reprezentanțe   | nr.                |          | 0               | 0                                | 0                              |
|        | - agenții   | nr.                |          | 123             | 122                              | 120                            |
|        | - puncte de schimb valutar  | nr.                |          | 0               | 0                                | 0                              |

Nota:1. Informația la situația 30.06.2018 și 31.12.2017-Ajustata este dezvăluită, conform cerințelor expuse în Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile din R.Moldova a informației aferente activităților lor.

Conducătorul organului executiv al băncii

Serghei Cebotari

Contabil-șef

Carolina Semeniuc

Data perfectării 20.08.2018

L.Ș.

