

Informație privind activitatea economico-financiară
a băncii BC Banca Socială S.A.
(denumirea băncii)
la situația 30 septembrie 2014

| Denumirea indicatorilor | Unitatea de măsură | Normativ | De facto | | |
|--|--------------------|----------|-----------------|----------------------------------|--------------------------------|
| | | | luna gestionară | luna precedentă celei gestionare | anul precedent celui gestionar |
| CAPITAL | | | | | |
| Capitalul social | mil. lei | ≥100 | 100,01 | 100,01 | 100,01 |
| Capitalul de gradul I | mil. lei | ≥200 | 437,37 | 445,55 | 481,17 |
| Capitalul normativ total (CNT) | mil. lei | | 445,67 | 454,06 | 481,17 |
| Active ponderate la risc | mil. lei | | 2961,84 | 3203,23 | 2679,02 |
| Suficiența capitalului ponderat la risc | % | ≥16% | 15,05% | 14,18% | 17,96% |
| Capital de gradul I / Active ponderate la risc | % | | 14,77% | 13,91% | 17,96% |
| Capitalul normativ total / Total active | % | | 7,55% | 8,81% | 10,83% |
| Mărimea calculată dar nerezerată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale (Referința 1) | mil. lei | | 234,26 | 226,47 | 183,68 |
| Nivelul de afectare a capitalului (Referința 2) | % | | -44,23% | -40,05% | -24,90% |
| Total datorii / Total capital | | | 7,14 | 6,10 | 5,18 |
| Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii | % | | 33,3 | 33,3 | 33,3 |
| ACTIVE | | | | | |
| Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) (Referința 3) | mil. lei | | 1820,97 | 1222,67 | 1074,38 |
| Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) (Referința 4) | mil. lei | | 1536,48 | 945,1 | 616,22 |
| Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) /CNT | | | 4,09 | 2,69 | 2,23 |
| Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) /CNT | | | 3,45 | 2,08 | 1,28 |
| Soldul datoriei la credite (suma de bază) | mil. lei | | 3382,28 | 3226,07 | 2902,8 |
| Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) | mil. lei | | 621,44 | 596,77 | 458,12 |
| Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/CNT | % | | 139,44 | 131,43 | 95,21 |
| Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază)/CNT (Referința 5) | % | | 54,07 | 53,21 | 35,02 |
| Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază) | % | | 18,37 | 18,5 | 15,78 |
| Soldul activelor neperformante nete/CNT (Referința 6) | % | | 61,15 | 60,23 | 44,22 |
| Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale | mil. lei | | 504,92 | 495,35 | 424,82 |
| Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamentele condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară | mil. lei | | 270,67 | 268,88 | 241,13 |
| Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază) | % | | 13,27 | 13,62 | 12,84 |
| Total credite expirate | mil. lei | | 1005,04 | 1094,94 | 723,79 |
| Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor (Referința 7) | % | | 73,37% | 75,33% | 81,43% |
| Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază) | % | | 33,18 | 27,4 | 26,21 |
| Total active / Total capital | | | 8,14 | 7,10 | 6,18 |
| Suma totală a expunerilor „mari”/CNT | ori | ≤5 | 3,59 | * | 3,16 |
| 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 | 27,33 | * | 34,25 |
| Total expuneri față de persoanele afiliate / Capitalul de gradul I | % | ≤20 | 3,91 | | 6,33 |
| Soldul datoriei la credite, suma de bază / Soldul depozitelor (suma de bază) | | | 0,74 | 0,85 | 0,97 |
| 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 | | 3320,5 | 3163,1 | 2836,8 |
| Persoane juridice nerezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate | mil lei | | 0 | 0 | 0 |
| Persoane fizice rezidente | mil lei | | 61,8 | 62,9 | 66 |
| Persoane fizice nerezidente | mil lei | | 0 | 0 | 0 |
| Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede: | | | | | |
| acordate în MDL | mil lei | | 2260,1 | 2342,24 | 2141,89 |
| acordate în USD (echivalentul în lei) | mil lei | | 692,6 | 464,83 | 327,4 |
| acordate în EUR (echivalentul în lei) | mil lei | | 429,6 | 419 | 433,5 |
| acordate în alte valute străine (echivalentul în lei) | mil lei | | 0 | 0 | 0 |
| Imobilizări corporale / CNT | % | ≤50 | 32,50% | 31,94% | 18,92% |
| Imobilizări corporale și cote de participare / CNT | % | ≤100 | 34,24% | 33,65% | 20,53% |
| VENITURI ȘI PROFITABILITATE | | | | | |
| Rentabilitatea activelor (ROA) (Referința 8) | % | | 0,17 | 0,2 | 1,24 |

| | | | | | |
|--|----------|------|---------|--------|--------|
| Rentabilitatea capitalului (ROE) (Referința 9) | % | | 1,21 | 1,45 | 7,01 |
| Venitul net aferent dobânzilor / Total venit | % | | 28,81% | 28,82 | 29,15 |
| Cheltuieli neaferente dobânzilor / Total venit (Referința 10) | % | | 44,23% | 44,55 | 36,94 |
| Venitul din dobânzi / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă (Referința 11) | % | | 8,43% | 8,55% | 10,49% |
| Marja netă a dobânzii (MJDnet) (Referința 12) | % | | 2,95 | 3,01 | 3,82 |
| Indicele eficienței (Ief) (Referința 13) | % | | 104,83% | 105,57 | 133,79 |
| LICHIDITATE | | | | | |
| Principiul I - Lichiditatea pe termen lung (Referința 14) | | ≤ 1 | 0,75 | 0,68 | 0,68 |
| Principiul II - Lichiditatea curentă (Referința 14) | % | ≥ 20 | 36,84 | 29,64 | 24,35 |
| Soldul activelor lichide / Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) | % | | 106,89 | 75,12 | 53,17 |
| Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază) | % | | 44,71 | 53,33 | 67,94 |
| Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază) | % | | 35,77 | 37,67 | 29,65 |
| Soldul depozitelor în valută străină (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază) | % | | 57,84 | 50,24 | 29,1 |
| Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) (Referința 15) | mil. lei | | 1168,57 | 638,25 | 558,41 |
| Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) (Referința 16) | mil. lei | | 1000,45 | 437,57 | 182,84 |
| Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) /CNT | | | 2,62 | 1,41 | 1,16 |
| Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) /CNT | | | 2,24 | 0,96 | 0,38 |
| SENSIBILITATE LA RISCUL PIEȚEI | | | | | |
| Pondere activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul active (Referința 17) | % | | 52,19 | 43,50 | 38,15 |
| Pondere obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul active (Referința 18) | % | | 52,23 | 44,63 | 33,34 |
| Total obligațiuni bilanțiere în valută străină/Total obligațiuni | % | | 59,54 | 51,94 | 39,77 |
| Total active bilanțiere în valută străină/Total active | % | | 51,82 | 43,05 | 37,42 |
| DATE GENERALE | | | | | |
| Numărul total de angajați ai băncii (Referința 19) | nr. | | 733 | 734 | 801 |
| Subdiviziuni ale băncii: | | | | | |
| filiale | nr. | | 19 | 19 | 19 |
| reprezentanțe | nr. | | 0 | 0 | 0 |
| agenții | nr. | | 50 | 50 | 52 |
| puncte de schimb valutar | nr. | | 66 | 66 | 65 |

Notă: Informația este dezvăluită, conform cerințelor expuse în Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile din R. Moldova a informației aferente activităților lor.

Semnăturile:
 Conducător
 Contabil-șef

Data perfectării / 27 octombrie 2014

Banca Națională

Hotărâre nr.52 din 20.03.2014 cu privire la aprobarea, abrogarea și modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei //Monitorul Oficial 110-114/596, 09.05.2014