

Informația privind activitatea economico-financiară
"Banca de Finanțe și Comerț" S.A.
la situația din 31 octombrie 2024

Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
				Luna gestionară (31.10.24)	Luna precedentă celei gestionară (30.09.24)	Anul precedent celui gestionar (31.12.23)*
A	B	C	D	1	2	3
CAPITAL						
1.1	Capitalul social	mil. lei	≥ 100	131.54	131.54	131.54
1.2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	mil. lei		785.77	790.31	684.17
1.3	Fondurile proprii de nivel 2	mil. lei		0.00	0.00	0.00
1.4	Fonduri proprii totale	mil. lei		785.77	790.31	684.17
1.5	Capital eligibil	mil. lei		785.77	790.31	684.17
1.6	Cuantumul total al expunerii la risc	mil. lei		3 000.65	2 939.86	2 678.55
1.7	Rata fondurilor proprii totale	%	≥ 10%	26.19	26.88	25.54
1.8	Fonduri proprii totale / Total active	%		13.09	13.28	11.71
1.9	Mărimea calculată, dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		82.64	86.81	73.77
1.10	Nivelul de afectare a fondurilor proprii de nivel 1 de bază	%		5.18	4.89	4.24
1.11	Total datorii / Total capital			4.78	4.84	4.99
1.12	Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%		0.00	0.00	0.00
ACTIVE						
2.1	Mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază)	mil. lei		554.32	524.71	322.76
2.2	Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază)	mil. lei		554.25	524.61	321.47
2.3	Mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii totale	%		0.71	0.66	0.47
2.4	Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) / Fonduri proprii totale	%		0.71	0.66	0.47
2.5	Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei		2 475.16	2 485.87	2 230.79
2.6	Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)	mil. lei		84.79	87.54	76.69
2.7	Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază) / Fonduri proprii totale	%		10.79	11.08	11.21
2.8	Soldul datoriei la creditele neperformante net (suma de bază) / Fonduri proprii totale	%		2.86	3.01	3.24
2.9	Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		3.43	3.52	3.44
2.10	Soldul activelor neperformante nete, inclusiv credite / Fonduri proprii totale	%		3.05	3.19	3.49
2.11	Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		145.49	151.73	134.19
2.12	Suma reducerilor pentru pierderi din depreciere formate la active și angajamente condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil. lei		62.85	64.91	60.42
2.13	Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		4.98	5.00	4.75
2.14	Total credite expirate	mil. lei		64.04	61.50	70.68
2.15	Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor	%		86.64	86.46	85.00
2.17	Soldul datoriei la creditele în valută (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		15.92	15.78	19.42
2.18	Soldul datoriei la creditele acordate nerezidenților (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		1.31	1.29	1.25
2.19	Total active / Fonduri proprii totale	%		7.64	7.53	8.54
2.20	Suma primelor zece expuneri din credite / Portofoliul total al creditorilor și angajamentele condiționale, incluse în calculul primelor zece expuneri din credite	%	≤ 30	18.41	18.51	18.25
2.21	Valoarea expunerii maxime față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură / Capital eligibil	%	≤ 15	7.46	7.39	10.21
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	%	≤ 30	7.69	7.63	8.51
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	%	≤ 10	6.57	6.53	6.98
2.24	Valoarea expunerii maxime a băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii / Capital eligibil	%	≤ 10	0.06	0.06	0.09
2.25	Suma valorii agregate a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii/Capital eligibil	%	≤ 20	0.06	0.06	0.12
2.26	Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii / Fonduri proprii totale	%	≤ 10	4.31	4.06	3.90
2.27	Soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)			0.56	0.57	0.52
2.28	Total credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii (IMM-urilor)	mil. lei		1 034.23	1 016.31	910.31
2.29	Total credite neperformante acordate IMM-urilor / Total credite acordate IMM-urilor	%		4.35	4.58	4.56
2.30	Imobilizări corporale / Fonduri proprii totale	%	≤ 50	27.00	26.84	29.88
VENITURI ȘI PROFITABILITATE						
3.1	Rentabilitatea activelor (ROA)	%		2.07	1.87	2.83
3.2	Rentabilitatea capitalului (ROE)	%		12.35	11.17	16.63
3.3	Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%		37.02	37.13	34.79
3.4	Cheltuieli neafereente dobânzilor / Total venit	%		67.42	69.08	57.02
3.5	Venitul din dobânzi anualizat / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă	%		6.72	6.78	9.76
3.6	Marja netă a dobânzii (MJDnet)	%		4.85	4.88	5.86
3.7	Indicele eficienței (Ief)	%		127.08	123.81	134.74
LICHIDITATE						
4.1	Principiul I - Lichiditatea pe termen lung		≤ 1	0.78	0.79	0.72
4.2	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	%		669.81	557.92	360.81
4.2.1	Principiul II - Lichiditatea curentă	%	≥ 20%	50.12	51.14	57.85
4.3	Principiul III - Lichiditatea pe benzi de scadența			x	x	x
4.3.1	- pina la o luna inclusiv		>1	1.90	1.88	2.05
4.3.2	- intre o luna si 3 luni inclusiv		>1	17.78	18.45	31.57
4.3.3	- intre 3 si 6 luni inclusiv		>1	17.00	17.95	19.23
4.3.4	- intre 6 si 12 luni inclusiv		>1	17.20	16.08	16.03
4.3.5	- peste 12 luni		>1	10.73	10.44	9.96
4.4	Soldul activelor lichide / Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%		107.12	108.04	130.25
4.5	Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		63.43	64.08	60.26
4.6	Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		36.57	35.92	39.74
4.7	Soldul depozitelor în valută străină (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		40.38	40.35	37.22
4.8	Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază)	mil. lei		0.00	0.00	0.00
4.9	Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază)	mil. lei		0.00	0.00	0.00
4.10	Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0.00	0.00	0.00
4.11	Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0.00	0.00	0.00

Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
				Luna gestionară (31.10.24)	Luna precedentă celei gestionară (30.09.24)	Anul precedent celui gestionar (31.12.23)*
SENSIBILITATE LA RISCUL PIETEI						
5.1	Ponderea activelor bilanțiere în valută și a activelor atașate la cursul valutei în totalul activelor	%		30.65	31.11	28.98
5.2	Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută și obligațiunilor atașate la cursul valutei în totalul activelor	%		31.21	31.28	29.39
5.3	Total active bilanțiere în valută / Total active	%		28.27	28.80	26.20
5.4	Total obligațiuni bilanțiere în valută / Total obligațiuni	%		37.74	37.74	35.29
5.5	Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valuta (lungă)	%	< +10%	0.26	0.28	0.43
5.6	Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valuta (scurtă)	%	> -10%	-4.66	-0.99	-2.80
5.7	Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (lungă)	%	< +20%	0.58	0.47	0.64
5.8	Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (scurtă)	%	> -20%	-4.81	-1.75	-5.43
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%	-1.04	-0.32	-0.84
LIMITELE POZIȚIEI DOMINANTE PE PIAȚA BANCARĂ						
6.1	Total active ale băncii / Total active pe sector bancar	%		3.60	3.61	3.80
6.2	Total depozite ale persoanelor fizice în bănci / Total depozite ale persoanelor fizice pe sector bancar	%		3.85	3.93	3.87
DATE GENERALE						
7.1	Numărul total de angajați ai băncii	nr.		698	697	712
7.2	Subdiviziuni ale băncii:	nr.		70	70	72
	- sucursale	nr.		19	19	19
	- agenții	nr.		51	51	53
	- birouri de schimb valutar	nr.		0	0	0

* pe baza datelor confirmate de audit extern

Președintele al Comitetului de Conducere al Băncii

Codreanu N.

Contabil-Șef adjunct

Istrate S.

Executorul și numărul telefonului: Budac O. 0(22) 26-98-63
Data perfectării 21.11. 2024



Handwritten signature