

Informație privind activitatea economico-financiară a
Mobiasbanca – OTP Group S.A.
la situația din 30/11/2020

Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ*	De facto		
				luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
1	CAPITAL			X	X	X
1.1	Capitalul social	mil. lei	≥100	100.00	100.00	100.00
1.2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	mil. lei	≥200	1,682.83	1,661.70	1,475.99
1.3	Fondurile proprii de nivel 2	mil. lei		0.00	0.00	0.00
1.4	Fonduri proprii totale	mil. lei		1,682.83	1,661.70	1,475.99
1.5	Capital eligibil	mil. lei		1,682.83	1,661.70	1,475.99
1.6	Cuantumul total al expunerii la risc	mil. lei		7,761.36	7,759.99	7,321.38
1.7	Rata fondurilor proprii totale	%	≥ 10%	21.63	21.41	20.17
1.8	Fonduri proprii / Total active	%		11.93	12.18	12.10
1.9	Mărimea calculată, dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale ¹	mil. lei		149.22	176.14	129.42
1.10	Nivelul de afectare a fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ²	%		-10.07	-15.95	-15.45
1.11	Total datorii / Total capital	%		6.04	5.82	5.44
1.12	Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%		98.26	98.26	98.26
1.13	Fonduri proprii ale 5 bănci care au cele mai mari fonduri proprii / Fonduri proprii totale	%		X	X	X
2	ACTIVE			X	X	X
2.1	Mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) ³	mil. lei		1,471.86	1,444.31	1,793.26
2.2	Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil. lei		1,471.86	1,444.31	1,793.26
2.3	Mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii totale	%		0.87	0.87	1.21
2.4	Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) / Fonduri proprii totale	%		0.87	0.87	1.21
2.5	Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei		7,544.48	7,333.96	6,267.83
2.6	Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)	mil. lei		557.28	708.89	512.74
2.7	Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază) / Fonduri proprii totale	%		33.12	42.66	34.74
2.8	Soldul datoriei la creditele neperformante net (suma de bază) / Fonduri proprii totale ⁵	%		15.34	22.22	20.15
2.9	Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		7.39	9.67	8.18
2.10	Soldul activelor neperformante nete / Fonduri proprii totale ⁶	%		15.55	22.50	20.35
2.11	Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		502.96	518.89	395.53
2.12	Suma reducerilor pentru pierderi din deprecierea formate la active și angajamente condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil. lei		353.75	342.75	266.11
2.13	Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		5.80	6.22	5.31
2.14	Total credite expirate	mil. lei		247.10	282.54	149.80
2.15	Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor ⁷	%		86.04	85.65	76.57
2.16	Active ale 5 bănci care au cele mai mari active / Total active	%		X	X	X
2.17	Soldul datoriei la creditele în valută (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		29.12	29.04	30.37
2.18	Soldul datoriei la creditele acordate nerezidenților (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		4.69	4.83	0.12
2.19	Total active / Fonduri proprii totale	%		8.38	8.21	6.44
2.2	Suma primelor zece expuneri din credite / Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale, incluse în calculul primelor zece expuneri din credite	%	≤ 30%	17.67	17.94	19.11
2.21	Valoarea expunerii maxime față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură / Capital eligibil	%	≤ 15%	12.53	12.82	12.36
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%	10.28	10.29	10.82
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%	0.91	0.97	0.97
2.24	Valoarea expunerii maxime 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%	6.11	6.00	6.52
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%	6.21	6.10	6.67
2.26	Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii / Fonduri proprii totale	%	≤10%	8.12	8.21	6.97
2.27	Soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		0.67	0.68	0.67
2.28	Total credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii (IMM-urilor)	mil. lei		1,917.93	1,879.94	1,666.35
2.29	Total credite neperformante acordate IMM-urilor / Total credite acordate IMM-urilor	%		9.76	11.43	7.17
2.30	Imobilizări corporale / Fonduri proprii totale	%	≤ 50%	8.33	8.37	8.02
2.31	Total active pe sistemul bancar / Total active pe sistemul financiar*	%		X	X	X
2.32	Total active pe sistemul financiar / PIB*	%		X	X	X
2.33	Total active pe sistemul bancar / PIB**	%		X	X	X
2.34	Soldul datoriei la credite acordate persoanelor fizice (suma de bază) / PIB**	%		X	X	X
3	VENITURI ȘI PROFITABILITATE			X	X	X
3.1	Rentabilitatea activelor (ROA) ⁸	%		0.95	1.01	2.03
3.2	Rentabilitatea capitalului (ROE) ⁹	%		6.69	7.07	14.31
3.3	Venit net aferent dobânzilor / Total venit	%		43.80	43.57	47.78
3.4	Cheltuieli neafectate dobânzilor / Total venit ¹⁰	%		67.00	66.05	55.93
3.5	Venit din dobândă / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă ¹¹	%		5.61	5.64	6.66
3.6	Marja netă a dobânzilor (MIDnet) ¹²	%		3.84	3.84	4.78
3.7	Indicele eficienței (Ief) ¹³	%		119.15	120.51	145.18
4	LICHIDITATE			X	X	X
4.1	Principiul I - Lichiditatea pe termen lung ¹⁴	%	≤ 1	0.88	0.87	0.80
4.2	Principiul II - Lichiditatea curentă ¹⁴	%	≥ 20%	44.67	44.36	46.57
4.3	Principiul III - Lichiditatea pe benzi de scadență ¹⁴	%	>1	X	X	X
4.3.1	- până la o lună inclusiv	%		5.42	6.16	7.46
4.3.2	- între o lună și 3 luni inclusiv	%		17.78	12.89	14.45
4.3.3	- între 3 și 6 luni inclusiv	%		13.77	13.52	11.48
4.3.4	- între 6 și 12 luni inclusiv	%		7.97	7.96	6.96
4.3.5	- peste 12 luni	%		3.49	3.55	3.76
4.4	Soldul activelor lichide / Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%		100.55	99.48	105.01
4.5	Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		55.52	56.06	57.53
4.6	Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		44.46	43.92	42.47
4.7	Soldul depozitelor în valută (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		46.89	46.45	44.15
4.8	Mijloacele bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) ¹⁵	mil. lei		2.22	1.94	0.63
4.9	Mijloacele bănești datorate băncilor străine (suma de bază) ¹⁶	mil. lei		2.22	1.94	0.63
4.10	Mijloacele 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	Mijloacele bănești datorate băncilor străine (suma de bază) / Fonduri proprii totale	%		0.00	0.00	0.00
5	SENSIBILITATE LA RISCUL PIETEI			X	X	X
5.1	Ponderele activelor bilanțiere în valută și a activelor atașate la cursul valutei în totalul activelor ¹⁷	%		41.87	41.40	39.88
5.2	Ponderele obligațiilor bilanțiere în valută și obligațiilor atașate la cursul valutei în totalul activelor ¹⁸	%		41.52	40.94	39.54
5.3	Total active bilanțiere în valută / Total active	%		38.49	38.03	37.17
5.4	Total obligațiuni bilanțiere în valută / Total obligațiuni	%		48.40	47.97	46.80
5.5	Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valută (lungă) ¹⁹	%	<+10%	2.97	3.86	1.13
5.6	Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valută (scurtă) ²⁰	%	>-10%	-0.04	-0.07	-0.01
5.7	Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (lungă)	%	<+20%	3.09	3.92	2.60
5.8	Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (scurtă)	%	>-20%	-0.09	-0.08	-0.01
5.9	Raportul dintre suma activelor bilanțiere în valută și suma obligațiilor bilanțiere în valută (pentru băncile la care suma activelor bilanțiere în valută și suma obligațiilor bilanțiere în valută va depăși separat pentru fiecare din acestea 10 la sută din mărimea fondurilor proprii totale, (≤+25%, ≤-25%))	%		0.04	0.05	0.03
6	LIMITELE POZIȚIEI DOMINANTE PE PIATA BANCARĂ			X	X	X
6.1	Total active ale băncii / Total active pe sector bancar	%	≤35%	13.96	13.75	13.45
6.2	Total depozite ale persoanelor fizice în bănci / Total depozite ale persoanelor fizice pe sector bancar	%	≤35%	12.74	12.62	11.87
7	DATE GENERALE			X	X	X
7.1	Numărul total de angajați ai băncii ²¹	nr.		1,026	1,022	949
7.2.1	Subdiviziuni ale băncii:	nr.		52	52	51
7.2.2	- sucursale	nr.		51	51	51
7.2.3	- agenții	nr.		1	1	0
7.2.4	- birouri de schimb valutar	nr.		0	0	0

Director Financiar: Dumitru Cucos

Semnătura

Executor: Vadim Bărdan
Telefon nr. 022 812 349

Semnătura