

Bilanțul contabil

1.1. Active	31.12.2025
Numerar solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	589 231 455
Numerar în casă	105 787 423
Solduri de numerar la bănci centrale	378 580 124
Alte depozite la vedere	104 863 908
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
Instrumente derivate	0
Instrumente de capitaluri proprii	0
Titluri de datorie	0
Credite și avansuri	0
Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
Instrumente de capitaluri proprii	0
Titluri de datorie	0
Credite și avansuri	0
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
Titluri de datorie	0
Credite și avansuri	0
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	290 471 954
Instrumente de capitaluri proprii	2 548 838
Titluri de datorie	287 923 116
Credite și avansuri	0
Active financiare la costul amortizat	2 628 421 578
Titluri de datorie	370 255 070
Credite și avansuri	2 116 564 284
Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	141 602 224
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	X
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	X
Investiții în filiale asociate în participație și entități asociate	X
Imobilizări corporale	112 957 148
Imobilizări corporale	112 220 664
Investiții imobiliare	736 484
Imobilizări necorporale	35 404 139
Fond comercial	0
Alte imobilizări necorporale	35 404 139
Creanțe privind impozitele	2 771 953
Creanțe privind impozitul curent	1 533 336
Creanțe privind impozitul amânat	1 238 617
Alte active	13 779 550
Active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării	2 000
TOTAL ACTIVE	3 673 039 778
1.2. DATORII	
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	0
Instrumente derivate	0
Poziții scurte	0
Depozite	0
Titluri de datorie emise	0
Alte datorii financiare	0
Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
Depozite	0
Titluri de datorie emise	0
Alte datorii financiare	0
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	2 665 636 693
Depozite	2 442 613 731
Titluri de datorie emise	0
Alte datorii financiare	223 022 962
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	X
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	X
Provizioane	5 811 513
Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0
Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	5 443 357
Restructurare	0
Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0
Angajamente și garanții date	39 431
Alte provizioane	328 726
Datorii privind impozitele	2 613 173
Datorii privind impozitul curent	919 673
Datorii privind impozitul amânat	1 693 500
Capital social rambursabil la cerere	X
Alte datorii	36 280 521
Datorii incluse în grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
TOTAL DATORII	2 710 341 900
1.3. CAPITAL PROPRIU	
Capital social	100 000 000
Capital vărsat	100 000 000
Capital subscris nevărsat	X
Prime de emisiune	118 782 750
Instrumente de capitaluri proprii emise altele decât capitalul	0
Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	0
Alte instrumente de capitaluri proprii emise	0
Alte instrumente de capital	0
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	9 470 171
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	4 938 079
Imobilizări corporale	7 945 138
Imobilizări necorporale	0
Căștiuri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	0
Active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale asociate în participație și entități asociate	0
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-3 007 058
Partea ineficace din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]	0
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]	0
Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	0
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	4 532 091
Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea efecăce]	X
Conversie valutară	X
Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea efecăce]	X
Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4 532 091
Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedeseminate]	X
Active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale asociate în participație și entități asociate	X
Rezultat reportat	598 308 851
Rezerve din reevaluare	0
Alte rezerve	92 025 492
Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale asociate în participație și entități asociate contabilizate prin metoda punerii în echivalență	X
Altele	92 025 492
(-) Acțiuni de trezorerie	0
Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	44 110 614
(-) Dividende interimare	0
Interese minoritare [interese care nu controlează]	X
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	0
Alte elemente	X
TOTAL CAPITALURI PROPRII	962 697 878
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII	3 673 039 778



Contul de profit sau pierdere

	31.12.2025
Venituri din dobânzi	275 526 466
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	16 434 240
Active financiare la costul amortizat	259 092 226
Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor - riscul de rată a dobânzii	X
Alte active	0
Venituri din dobânzi aferente datorilor	0
(Cheltuieli cu dobânzile)	61 158 111
(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	0
(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	0
(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	61 158 111
(Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor - riscul de rată a dobânzii)	X
(Alte datorii)	0
(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	0
(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	X
Venituri din dividende	421 342
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	421 342
Investiții în filiale asociate în participație și entități asociate contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	0
Venituri din onorarii și comisioane	45 768 893
(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	30 539 064
Căștiuri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere net	748 504
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	748 504
Active financiare la costul amortizat	0
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	0
Alte	0
Căștiuri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării net	0
Căștiuri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere net	0
Căștiuri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere net	0
Căștiuri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor net	X
Diferențe de curs de schimb (căștiig sau (-) pierdere) net	29 935 889
Căștiuri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare net	9 852 604
Alte venituri din exploatare	824 320
(Alte cheltuieli de exploatare)	18 171 551
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE NET	253 209 290
(Cheltuieli administrative)	163 127 126
(Cheltuieli cu personalul)	133 187 759
(Alte cheltuieli administrative)	29 939 367
(Amortizare)	15 051 313
(Imobilizări corporale)	10 409 922
(Investiții imobiliare)	0
(Alte imobilizări necorporale)	4 641 391
Căștiuri sau (-) pierderi din modificare net	0
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
Active financiare la costul amortizat	0
(Provizioane sau (-) reluări de provizioane)	9 221 258
(Angajamente și garanții date)	-410 617
(Alte provizioane)	9 631 874
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	15 464 541
(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	216 566
(Active financiare la costul amortizat)	15 247 975
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale asociate în participație și entități asociate	X
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare	0
(Imobilizări corporale)	0
(Investiții imobiliare)	0
(Fond comercial)	0
(Alte imobilizări necorporale)	0
(Alte)	0
Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	X
Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale asociate în participație și entități asociate contabilizată prin metoda punerii în echivalență	X
Profitul sau (-) pierdere din activități întrerupte și grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării care nu pot fi considerate activități întrerupte	0
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	50 345 052
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	6 234 439
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	44 110 614
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte după impozitare	0
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte înainte de impozitare	X
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte	X
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI	44 110 614
Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	X
Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	X

Informația privind activitatea economico-financiară a BC ENERGBANK SA

Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ*	De facto		
			luna gestio-nara	luna precedentă celei gestio-nare	anul precedent celui gestionar
CAPITAL					
Capitalul social	mil.Lei		100,00	100,00	100,00
Fondurile proprii de nivel 1 de bază	mil.Lei		776,24	769,49	857,03
Fondurile proprii de nivel 2	mil.Lei		0,00	0,00	0,00
Fonduri proprii totale	mil.Lei		776,24	769,49	857,03
Capital eligibil	mil.Lei		776,24	769,49	857,03
Quantumul total al expunerii la risc	mil.Lei		2 406,83	2 443,66	2 072,46
Rata fondurilor proprii totale	%	≥10%	32,25	31,49	41,37
Fonduri proprii totale/Total active	%		21,13	21,23	26,18
Indicatorul efectului de levier(LRcalc)	%		21,95	22,90	26,89
Mărimea calculată, dar nerezerată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale ¹	mil.Lei		92,92	100,38	80,47
Nivelul de afectare a fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ²	%		-2,77	-3,86	4,33
Total datorii/Total capital	%		2,82	2,77	2,38
Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%		95,92	95,92	95,92
ACTIVE					
Mijloacele bănești datorate de bănci cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) ³	mil.Lei		116,68	104,37	132,27
Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil.Lei		116,23	104,16	131,30
Mijloacele bănești datorate de bănci cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază)/Fonduri proprii totale			0,15	0,14	0,15
Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază)/Fonduri proprii totale			0,15	0,14	0,15
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil.Lei		2142,25	2183,01	1845,89
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)	mil.Lei		151,42	193,78	85,88
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/Fonduri proprii totale	%		19,51	25,18	10,02
Soldul datoriei la creditele neperformante net (suma de bază)/Fonduri proprii totale ⁵	%		11,66	12,75	3,23
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		7,07	8,88	4,65
Soldul activelor neperformante nete inclusiv credite/Fonduri proprii totale ⁶	%		11,77	12,86	4,60
Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil.Lei		135,49	174,96	148,86
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și angajamente condiționale conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil.Lei		42,57	74,57	68,39
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		5,81	7,34	6,58
Total credite expirate	mil.Lei		35,54	67,32	60,86
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă/Valoarea medie lunară a activelor ⁷	%		91,32	91,04	88,29
Soldul datoriei la creditele în valută (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		6,28	6,85	6,72
Soldul datoriei la creditele acordate nerezidenților (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		0,00	0,00	0,00
Total active/Fonduri proprii totale			4,73	4,71	3,82
Suma primelor zece expuneri din credite/Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale incluse în calculul primelor zece expuneri din credite	%	≤30%	27,51	27,52	21,42
Expunerea maximă asumată față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură/Capital eligibil	%	≤15%	10,36	10,95	0,00
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%	0,00	0,00	0,00
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
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%	4,41	4,94	4,41
Valoarea agregată a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii/Capital eligibil	%	≤20%	4,43	4,97	4,43
Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii/Fonduri proprii totale	%	≤10%	3,50	3,57	2,96
Soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)			0,88	0,91	0,86
Total credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii (IMM-urilor)	mil.Lei		716,77	744,42	536,25
Total credite neperformante acordate IMM-urilor/Total credite acordate IMM-urilor	%		3,97	7,45	9,48
Imobilizări corporale/Fonduri proprii totale	%	≤50%	14,06	14,20	12,66
VENITURI ȘI PROFITABILITATE					
Rentabilitatea activelor (ROA) ⁸	%		1,24	1,33	1,01
Rentabilitatea capitalului (ROE) ⁹	%		4,57	4,86	3,47
Venit net aferent dobânzilor/Total venit	%		59,04	60,17	52,91
Cheltuieli neafectate dobânzilor/Total venit ¹⁰	%		71,01	69,78	76,10
Venit din dobânzi/Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă ¹¹	%		8,58	8,55	7,50
Marja netă a dobânzii (MJDnet) ¹²	%		6,68	6,67	5,97
Indicele eficienței (Ief) ¹³	%		117,11	119,02	113,54
LICHIDITATE					
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate ¹⁴			X	X	X
Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	mil. lei		577,32	498,61	503,51
leșiri de numerar – Valoare ponderată totală	mil. lei		376,82	387,16	306,32
Întrări de numerar – Valoare ponderată totală	mil. lei		121,58	162,73	129,74
leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	mil. lei				