

Bilanțul contabil

1.1. Active	31.03.2026
Numerar solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	438 676 317
Numerar în casă	57 065 939
Solduri de numerar la bănci centrale	302 123 996
Alte depozite la vedere	79 486 382
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	283 823 115
Instrumente de capitaluri proprii	2 548 838
Titluri de datorie	281 274 277
Credite și avansuri	0
Active financiare la costul amortizat	2 667 679 253
Titluri de datorie	438 952 988
Credite și avansuri	2 100 321 945
Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	128 404 321
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	110 839 070
Imobilizări corporale	110 102 586
Investiții imobiliare	736 484
Imobilizări necorporale	37 545 951
Fond comercial	0
Alte imobilizări necorporale	37 545 951
Creanțe privind impozitele	3 820 173
Creanțe privind impozitul curent	2 594 208
Creanțe privind impozitul amânat	1 225 964
Alte active	28 902 905
Active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării	1 000
TOTAL ACTIVE	3 571 287 784
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	2 549 244 031
Depozite	2 337 139 126
Titluri de datorie emise	0
Alte datorii financiare	212 104 905
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	6 770 686
Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0
Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	6 406 669
Restructurare	0
Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0
Angajamente și garanții date	35 291
Alte provizioane	328 726
Datorii privind impozitele	3 635 925
Datorii privind impozitul curent	2 036 882
Datorii privind impozitul amânat	1 599 043
Capital social rambursabil la cerere	X
Alte datorii	48 697 624
Datorii incluse în grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
TOTAL DATORII	2 608 348 267
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	194 554
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	9 765 738
Imobilizări corporale	8 240 705
Imobilizări necorporale	0
Căștiuri sau (-) pierderi actuale 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	1 525 033
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	-9 571 184
Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea efecace]	X
Conversie valutară	X
Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea efecace]	X
Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-9 571 184
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	134 718 543
Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale asociate în participație și entități asociate contabilizate prin metoda punerii în echivalență	X
Altele	134 718 543
(-) Acțiuni de trezorerie	
Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	10 934 818
(-) Dividende interimare	
Interese minoritare [interese care nu controlează]	X
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	0
Alte elemente	X
TOTAL CAPITALURI PROPRII	962 939 517
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII	3 571 287 784



Contul de profit sau pierdere

	31.03.2026
Venituri din dobânzi	74 487 532
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	4 559 696
Active financiare la costul amortizat	69 927 837
Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor - riscul de rată a dobânzii	X
Alte active	0
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	0
(Cheltuieli cu dobânzile)	18 622 439
(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	0
(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	0
(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	18 622 439
(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	0
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	0
Investiții în filiale asociate în participație și entități asociate contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	0
Venituri din onorarii și comisioane	8 268 580
(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	5 185 476
Căștiuri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere net	349 175
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	349 175
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	5 080 057
Căștiuri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare net	-144 404
Alte venituri din exploatare	117 955
(Alte cheltuieli de exploatare)	2 994 714
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE NET	61 356 267
(Cheltuieli administrative)	40 416 695
(Cheltuieli cu personalul)	32 912 666
(Alte cheltuieli administrative)	7 504 029
(Amortizare)	4 173 156
(Imobilizări corporale)	2 648 066
(Investiții imobiliare)	0
(Alte imobilizări necorporale)	1 525 090
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)	2 745 717
(Angajamente și garanții date)	-4 139
(Alte provizioane)	2 749 856
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1 985 881
(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	6 306
(Active financiare la costul amortizat)	1 979 576
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	12 034 818
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	1 100 000
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	10 934 818
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	10 934 818
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 gestiunara	luna precedentă celei gestiunare	anul precedent celui gestionar
CAPITAL					
Capitalul social	mil.Lei		100,00	100,00	100,00
Fondurile proprii de nivel 1 de bază	mil.Lei		794,99	789,65	790,46
Fondurile proprii de nivel 2	mil.Lei		0,00	0,00	0,00
Fonduri proprii totale	mil.Lei		794,99	789,65	790,46
Capital eligibil	mil.Lei		794,99	789,65	790,46
Cuantumul total al expunerii la risc	mil.Lei		2 421,04	2 387,07	2 402,83
Rata fondurilor proprii totale	%	≥10%	32,84	33,08	32,90
Fonduri proprii totale/Total active	%		22,26	22,06	21,53
Indicatorul efectului de levier(LRcalc)	%		23,01	21,95	22,36
Mărimea calculată, dar nerezerată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale ¹	mil.Lei		86,99	91,54	92,92
Nivelul de afectare a fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ²	%		-3,22	-3,35	-2,72
Total datorii/Total capital	%		2,71	2,67	2,82
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		91,64	108,26	116,68
Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil.Lei		90,76	107,90	116,23
Mijloacele bănești datorate de bănci cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază)/Fonduri proprii totale			0,12	0,14	0,15
Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază)/Fonduri proprii totale			0,11	0,14	0,15
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil.Lei		2126,61	2100,88	2142,25
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)	mil.Lei		150,45	153,92	151,42
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/Fonduri proprii totale	%		18,92	19,49	19,16
Soldul datoriei la creditele neperformante net (suma de bază)/Fonduri proprii totale ⁵	%		11,27	11,60	11,45
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		7,07	7,33	7,07
Soldul activelor neperformante nete inclusiv credite/Fonduri proprii totale ⁶	%		11,37	11,72	11,55
Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil.Lei		131,93	133,36	135,49
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și angajamente condiționale conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil.Lei		44,95	41,83	42,57
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		5,77	5,91	5,81
Total credite expirate	mil.Lei		37,71	42,69	35,54
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă/Valoarea medie lunară a activelor ⁷	%		91,76	92,21	91,32
Soldul datoriei la creditele în valută (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		7,65	6,85	6,28
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			4,49	4,53	4,65
Suma primelor zece expuneri din credite/Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale incluse în calculul primelor zece expuneri din credite	%	≤ 30%	25,81	26,47	27,51
Expunerea maximă asumată față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură/Capital eligibil	%	≤15%	0,00	10,03	10,18
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%	2,87	3,37	4,33
Valoarea agregată a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii/Capital eligibil	%	≤ 20%	2,90	3,40	4,35
Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii/Fonduri proprii totale	%	≤10%	3,41	3,51	3,44
Soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)			0,91	0,90	0,88
Total credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii (IMM-urilor)	mil.Lei		733,03	712,62	716,77
Total credite neperformante acordate IMM-urilor/Total credite acordate IMM-urilor	%		3,74	3,68	3,97
Imobilizări corporale/Fonduri proprii totale	%	≤50%	14,18	13,73	13,80
VENITURI ȘI PROFITABILITATE					
Rentabilitatea activelor (ROA) ⁸	%		1,18	1,34	1,20
Rentabilitatea capitalului (ROE) ⁹	%		4,51	5,15	4,42
Venit net aferent dobânzilor/Total venit	%		63,27	63,88	59,04
Cheltuieli neafectate dobânzilor/Total venit ¹⁰	%		66,53	64,27	71,40
Venit din dobânzi/Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă ¹¹	%		8,73	8,61	8,58
Marja netă a dobânzii (MDnet) ¹²	%		6,55	6,45	6,68
Indicele eficienței (Ief) ¹³	%		118,61	122,41	116,46
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		526,19	550,54	577,32
Leșiri de numerar – Valoare ponderată totală	mil. lei		363,92	300,32	377,89
Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	mil. lei		144,01	164,77	121,58
Leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	mil. lei		219,91	135,55	256,31
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)					