

Bilanțului contabil

1.1. Active	30.06.2026
Numerar solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	409 700 415
Numerar în casă	69 489 872
Solduri de numerar la bănci centrale	257 577 616
Alte depozite la vedere	82 632 927
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	298 491 042
Instrumente de capitaluri proprii	2 747 594
Titluri de datorie	295 743 448
Credite și avansuri	0
Active financiare la costul amortizat	2 714 945 364
Titluri de datorie	382 911 724
Credite și avansuri	2 204 988 533
Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	127 045 107
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 asocieri în participație și entități asociate	X
Imobilizări corporale	118 621 709
Imobilizări corporale	117 885 225
Investiții imobiliare	736 484
Imobilizări necorporale	43 387 908
Fond comercial	0
Alte imobilizări necorporale	43 387 908
Creanțe privind impozitele	4 778 268
Creante privind impozitul curent	3 994 208
Creante privind impozitul amânat	784 060
Alte active	21 754 264
Active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
TOTAL ACTIVE	3 611 678 971
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	2 576 109 618
Depozite	2 375 504 894
Titluri de datorie emise	0
Alte datorii financiare	200 604 724
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	7 060 074
Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0
Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	6 533 833
Restructurare	0
Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0
Angajamente și garanții date	197 515
Alte provizioane	328 726
Datorii privind impozitele	4 913 912
Datorii privind impozitul curent	3 161 062
Datorii privind impozitul amânat	1 752 851
Capital social rambursabil la cerere	X
Alte datorii	106 386 839
Datorii incluse în grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
TOTAL DATORII	2 694 470 443
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	9 053 408
Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere	9 765 738
Imobilizări corporale	8 240 705
Imobilizări necorporale	0
Căștiiguri 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 asocieri 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 reclassificate în profit sau pierdere	-712 330
Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]	X
Conversie valutară	X
Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficace]	X
Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-712 330
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 asocieri în participație și entități asociate	X
Rezultat reportat	538 308 851
Rezerve din reevaluare	0
Alte rezerve	134 718 543
Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale asocieri 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	16 344 976
(-) Dividende interimare	
Interese minoritare [interese care nu controlează]	X
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	0
Alte elemente	X
TOTAL CAPITALURI PROPRII	917 208 528
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII	3 611 678 971



Contul de profit sau pierdere

	30.06.2026
Venituri din dobânzi	150 418 390
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	9 133 009
Active financiare la costul amortizat	141 285 381
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)	37 957 197
(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	0
(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	0
(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	37 957 197
(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	198 756
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	198 756
Investiții în filiale asocieri în participație și entități asociate contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	0
Venituri din onorarii și comisioane	16 938 761
(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	11 387 054
Căștiiguri 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
Căștiiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării net	0
Căștiiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere net	0
Căștiiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere net	0
Căștiiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor net	X
Diferențe de curs de schimb [căștiig sau (-) pierdere] net	9 883 827
Căștiiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare net	-364 525
Alte venituri din exploatare	206 087
(Alte cheltuieli de exploatare)	6 454 298
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE NET	121 831 921
(Cheltuieli administrative)	82 411 803
(Cheltuieli cu personalul)	66 619 174
(Alte cheltuieli administrative)	15 792 629
(Amortizare)	8 713 134
(Imobilizări corporale)	5 366 516
(Investiții imobiliare)	0
(Alte imobilizări necorporale)	3 346 618
Căștiiguri 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)	5 756 795
(Angajamente și garanții date)	158 085
(Alte provizioane)	5 598 710
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	5 816 919
(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	1 768
(Active financiare la costul amortizat)	5 815 151
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale asocieri 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
(Altele)	0
Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	X
Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale asocieri în participație și entități asociate contabilizată prin metoda punerii în echivalență	X
Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării care nu pot fi considerate activități interrupte	0
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	19 133 271
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	2 788 295
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	16 344 976
Profit sau (-) pierdere din activități interrupte după impozitare	0
Profit sau (-) pierdere din activități interrupte înainte de impozitare	X
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul legate de activități interrupte	X
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCITIULUI	16 344 976
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 celui ges-tionare	anul precedent celui gestionar
CAPITAL					
Capitalul social	mil.Lei		100,00	100,00	100,00
Fondurile proprii de nivel 1 de bază	mil.Lei		753,12	784,83	790,46
Fondurile proprii de nivel 2	mil.Lei		0,00	0,00	0,00
Fonduri proprii totale	mil.Lei		753,12	784,83	790,46
Capital eligibil	mil.Lei		753,12	784,83	790,46
Cuantumul total al expunerii la risc	mil.Lei		2 490,92	2 482,67	2 402,83
Rata fondurilor proprii totale	%	≥10%	30,23	31,61	32,90
Fonduri proprii totale/Total active	%		20,85	22,18	21,53
Indicatorul efectului de levier(LRcalc)	%		21,60	23,01	22,36
Mărimea calculată, dar nerezerată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale ¹	mil.Lei		90,69	92,92	92,92
Nivelul de afectare a fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ²	%		-3,72	-2,79	-2,72
Total datorii/Total capital			2,94	2,63	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		94,73	96,68	116,68
Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil.Lei		94,47	96,56	116,23
Mijloacele bănești datorate de bănci cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază)/Fonduri proprii totale			0,13	0,12	0,15
Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază)/Fonduri proprii totale			0,13	0,12	0,15
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil.Lei		2235,39	2224,92	2142,25
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)	mil.Lei		161,41	153,57	151,42
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/Fonduri proprii totale	%		21,43	19,57	19,16
Soldul datoriei la creditele neperformante net (suma de bază)/Fonduri proprii totale ⁵	%		12,40	11,27	11,45
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		7,22	6,90	7,07
Soldul activelor neperformante nete inclusiv credite/Fonduri proprii totale ⁶	%		12,51	11,38	11,55
Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil.Lei		140,08	138,10	135,49
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și angajamente condiționale conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil.Lei		49,39	45,18	42,57
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		5,87	5,80	5,81
Total credite expirate	mil.Lei		42,87	43,96	35,54
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă/Valoarea medie lunară a activelor ⁷	%		91,48	91,36	91,32
Soldul datoriei la creditele în valută (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		8,09	7,80	6,28
Soldul datoriei la creditele acordate nerezidenților (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază) ⁸	%		0,00	0,00	0,00
Total active/Fonduri proprii totale			4,80	4,51	4,65
Suma primelor zece expuneri din credite/Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale incluse în calculul primelor zece expuneri din credite	%	≤ 30%	26,76	27,29	27,51
Expunerea maximă asumată față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură/Capital eligibil	%	≤15%	10,86	10,86	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%	0,03	1,94	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%	0,03	1,97	4,35
Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii/Fonduri proprii totale	%	≤10%	3,90	3,71	3,44
Soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)			0,94	0,96	0,88
Total credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii (IMM-urilor)	mil.Lei		795,40	774,63	716,77
Total credite neperformante acordate IMM-urilor/Total credite acordate IMM-urilor	%		3,57	3,93	3,97
Imobilizări corporale/Fonduri proprii totale	%	≤50%	15,51	14,84	13,80
VENITURI ȘI PROFITABILITATE					
Rentabilitatea activelor (ROA) ⁸	%		0,88	1,09	1,20
Rentabilitatea capitalului (ROE) ⁹	%		3,40	4,15	4,42
Venit net aferent dobânzilor/Total venit	%		63,18	63,56	59,04
Cheltuieli neaferente dobânzilor/Total venit ¹⁰	%		69,49	67,54	71,40
Venit din dobânzi/Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă ¹¹	%		8,88	8,85	8,58
Marja netă a dobânzii (MJDnet) ¹²	%		6,64	6,65	6,68
Indicele eficienței (Ief) ¹³	%		113,21	116,84	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		498,55	495,36	577,32
Înșirire de numerar – Valoare ponderată totală	mil. lei		430,83	429,03	377,89
Întrări de numerar – Valoare ponderată totală	mil. lei		142,67	162,32	121,58
Înșirire de numerar nete totale (valoare ajustată)	mil. lei		288,16	266,71	256,31
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) (≥ 100%)	%	≥ 100%	173,01	185,73	225,24
Indicatorul de finanțare stabilă netă ¹⁴ 2			X	X	X
Finanțarea stabilă disponibilă totală	mil. lei		2940,53	2918,33	3004,30
Finanțarea stabilă necesară totală	mil. lei		2029,23	1864,69	1863,36
Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)*(≥ 100%)	%	≥ 100%	144,91	156,50	161,23
SENSIBILITATE LA RISCURUL PIETEI					
Ponderele activelor bilanțiere în valută și a activelor atașate la cursul valutei în totalul activelor ¹⁷	%		20,37	20,80	19,98
Ponderele obligațiunilor bilanțiere în valută și obligațiunilor atașate la cursul valutei în totalul activelor ¹⁸	%		19,91	20,29	19,37
Total active bilanțiere în valută/Total active	%		20,37	20,80	19,98
Total obligațiunilor bilanțiere în valută/Total obligațiuni	%		26,69	28,02	26,24
Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valuta (lungă) ¹⁹	%	<+10%	2,81	2,40	2,09
Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valuta (scurtă) ²⁰	%	>-10%	-0,72	-0,12	-0,01
Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (lungă)	%	<+20%	2,89	2,49	2,83
Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (scurtă)	%	>-20%	-0,81	-0,22	-0,01
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% ≤-25%	1,65	1,81	2,24
LIMITELE POZITIEI DOMINANTE PE PIATA BANCARĂ					
Total active ale băncii/Total active pe sector bancar	%	≤35%	1,79	1,77	1,93
Total depozite ale persoanelor fizice în bănci/Total depozite ale persoanelor fizice pe sector bancar	%	≤35%	1,70	1,70	1,70
DATE GENERALE					
Numărul total de angajați ai băncii ²¹	nr.		364	358	360
Subdiviziuni ale băncii:			18	18	18
– sucursale			16	16	16
– agenții			2	2	2
– birouri de schimb valutar			0	0	0