

Bilanțul contabil

1.1 Active	31.03.2020
Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	475 448 998
Numerar în casă	109 918 950
Solduri de numerar la bănci centrale	235 126 280
Alte depozite la vedere	130 403 768
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	
Instrumente derivate	
Instrumente de capitaluri proprii	
Titluri de datorie	
Credite și avansuri	
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	
Instrumente de capitaluri proprii	
Titluri de datorie	
Credite și avansuri	
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	
Titluri de datorie	
Credite și avansuri	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	165 156
Instrumente de capitaluri proprii	165 156
Titluri de datorie	
Credite și avansuri	
Active financiare la costul amortizat	737 611 553
Titluri de datorie	104 417 921
Credite și avansuri	555 258 640
Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	77 934 991
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
Imobilizări corporale	59 432 694
Imobilizări corporale	59 432 694
Investiții imobiliare	
Imobilizări necorporale	2 786 945
Fond comercial	
Alte imobilizări necorporale	2 786 945
Creanțe privind impozitele	504 484
Creanțe privind impozitul curent	504 484
Creanțe privind impozitul amânat	
Alte active	9 682 307
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	
TOTAL ACTIVE	1 285 632 136
1.2 Datorii	
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	
Instrumente derivate	
Depozite	
Titluri de datorie emise	
Alte datorii financiare	
Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	
Depozite	
Titluri de datorie emise	
Alte datorii financiare	
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	956 165 445
Depozite	918 428 142
Titluri de datorie emise	
Alte datorii financiare	37 737 303
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
Provizioane	1 415 482
Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	
Alte beneficii pe termen lung ale anajajilor	964 040
Restructurare	
Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	
Angajamente și garanții date	1 442
Alte provizioane	450 000
Datorii privind impozitele	2 703 696
Datorii privind impozitul curent	289 045
Datorii privind impozitul amânat	2 414 651
Capital social rambursabil la cerere	
Alte datorii	1 028 264
Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	
TOTAL DATORII	961 312 887
1.3 Capital	
Capital social	138 000 000
Capital vărsat	138 000 000
Capital subscris nevărsat	
Prime de emisiune	
Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul	
Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	
Alte instrumente de capitaluri proprii emise	
Alte instrumente de capital	
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	36 317 034
Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere	36 317 034
Imobilizări corporale	36 317 034
Imobilizări necorporale	
Căștiguri sau (-) pierderi actuale din planurile de pensii cu beneficii determinate	
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	
Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
Partea ineficace din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]	
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]	
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]	
Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	
Elemente care pot fi reclassificate în profit sau pierdere	
Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea efecă]	
Conversie valutară	
Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea efecă]	
Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedeseminate]	
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	
Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
Rezultat raportat	89 986 575
Rezerve din reevaluare	
Alte rezerve	57 488 469
Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	
Alte	57 488 469
(-) Acțiuni de trezorerie	
Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	2 527 170
(-) Dividende interimare	
Interese minoritare [interese care nu controlează]	
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	
Alte elemente	
TOTAL CAPITALURI PROPRII	324 319 248
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII	1 285 632 136



Euro Credit Bank

Încredere și Prosperitate!

Contul de profit sau pierdere

	31.03.2020
Raportul de profit sau pierdere	
Venituri din dobânzi	16 079 345
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
Active financiare la costul amortizat	16 079 345
Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	
Alte active	
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	
(Cheltuieli cu dobânzile)	6 186 127
(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	
(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	
(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	6 186 127
(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	
(Alte datorii)	
(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	
(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	
Venituri din dividende	
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	
Venituri din onorarii și comisioane	5 485 499
(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	1 703 719
Căștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
Active financiare la costul amortizat	
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	
Alte	
Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net	
Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	
Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	
Căștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, net	
Diferențe de curs de schimb (câștig sau (-) pierdere), net	5 625 895
Căștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	28 428
Alte venituri din exploatare	983 022
(Alte cheltuieli de exploatare)	2 656 883
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	17 655 461
(Cheltuieli administrative)	12 924 154
(Cheltuieli cu personalul)	10 918 559
(Alte cheltuieli administrative)	2 005 595
(Amortizare)	1 082 150
(Imobilizări corporale)	883 859
(Investiții imobiliare)	
(Alte imobilizări necorporale)	198 291
Căștiguri sau (-) pierderi din modificare, net	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
Active financiare la costul amortizat	
(Provizioane sau (-) reluări de provizioane)	1 025
(Angajamente și garanții date)	1 025
(Alte provizioane)	
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	919 104
(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	
(Active financiare la costul amortizat)	919 104
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare	1 859
(Imobilizări corporale)	
(Investiții imobiliare)	
(Fond comercial)	
(Alte imobilizări necorporale)	
(Alte)	1 859
Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	
Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență	
Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	2 727 170
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	200 000
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	2 527 170
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare	
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare	
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte	
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCITULUI	2 527 170
Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	
Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	

Informația privind activitatea economico-financiară al BC „EuroCreditBank” S.A.				
Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto	
			31.03.2020	31.12.2019
CAPITAL				
Capitalul social	mil. lei		138,00	138,00
Fonduri proprii de nivel 1 de baza	mil. lei		230,45	238,45
Fonduri proprii	mil. lei		230,45	238,45
Cuantumul total al expunerii la risc	mil. lei		678,00	615,65
Rata fondurilor proprii totale (≥ 10%)	%		33,99	38,73
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (≥ 5.5%)	%		33,99	38,73
Fonduri proprii/Total active	%		17,92	19,81
Mărimea calculată dar nerezerată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		38,86	30,66
Nivelul de afectare a fondurilor proprii de nivel 1 de baza	%		0,91	3,64
Total datorii / Total capital			2,96	2,74
Cota investițiilor străine în capitalul social al băncilor	%		99,82	99,82
ACTIVE				
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) **	mil. lei		131,31	39,27
Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază)**	mil. lei		66,39	32,82
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii			0,57	0,16
Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) / Fonduri proprii			0,29	0,14
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei		562,02	545,64
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil. lei		40,91	26,56
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / Fonduri proprii	%		17,75	11,14
Soldul datoriei la credite neperformante nete (suma de bază) / Fonduri proprii **	%		9,18	4,81
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		7,28	4,87
Soldul activelor neperformante nete / Fonduri proprii **	%		9,88	5,15
Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		49,03	40,05
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecierea formate la active și angajamente condiționale conform SIFR	mil. lei		10,16	9,38
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		6,86	6,18
Total credite expirate	mil. lei		37,84	22,75
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor**	%		76,53	77,75
Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		13,46	14,68
Total active / Total capital			3,96	3,74
Suma valorii agregate a expunerilor din credite față de clienți sau grup de clienți aflați în legătură, care constituie după mărime primele zece expuneri din credite / Portofoliul total de credite (≤ 30) ***	% ≤ 30		20,41	21,38
Valoarea expunerii maxime față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură/Capital eligibil (≤ 15%)	% ≤ 15		13,89	10,60
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%)	% ≤ 10		0,92	1,37
Total expuneri față de persoanele afiliate/ Fonduri proprii de nivel 1 de bază (≤ 20%)	% ≤ 20		1,48	2,74
Soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)			0,61	0,65
Total credite acordate IMM-urilor	mil. lei		303,51	286,79
Total credite neperformante acordate IMM-urilor / Total credite acordate IMM-urilor	%		10,19	5,99
Soldul datoriei de credite, suma de baza pe tipuri de debitori:	mil. lei		562,02	545,64
Persoanelor juridice rezidente, inclusiv persoanelor fizice care practica activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate	mil. lei		351,64	336,89
Persoanelor juridice nerezidente, inclusiv persoanelor fizice care practica activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate	mil. lei		0,00	0,00
Persoanelor fizice rezidente	mil. lei		210,36	208,74
Persoanelor fizice nerezidente	mil. lei		0,01	0,01
Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede:	mil. lei		562,02	545,64
acordate în MDL	mil. lei		486,36	465,53
acordate în USD (echivalent în lei)	mil. lei		11,46	13,13
acordate în EUR (echivalent în lei)	mil. lei		64,20	66,99
acordate în alte valute străine (echivalent în lei)	mil. lei		0,00	0,00
Imobilizări corporale / Fonduri proprii (≤ 50)	%		23,74	23,18
Imobilizări corporale și cote de participare / Fonduri proprii (≤ 100)	%		24,12	23,56
VENITURI ȘI PROFITABILITATE				
Rentabilitatea activelor (ROA) **	%		0,81	1,15
Rentabilitatea capitalului (ROE)**	%		3,12	4,23
Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%		35,08	37,00
Cheltuieli neafereente dobânzilor / Total venit **	%		69,10	70,55
Venitul din dobânzi anualizat / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă **	%		6,70	7,52
Marja netă a dobânzii **	%		4,12	5,04
Indicele eficienței **	%		112,97	115,93
LICHIDITATE				
Principiul I - Lichiditatea pe termen lung **		≤ 1	0,72	0,76
Principiul II - Lichiditatea curentă **	%	≥ 20%	51,33	49,03
Principiul III - Lichiditatea pe benzi de scadență ¹⁴ (>1)			X	X
- pina la o luna inclusiv			4,10	4,81
- între o luna și 3 luni inclusiv			9,66	23,36
- între 3 și 6 luni inclusiv			13,22	7,79
- între 6 și 12 luni inclusiv			8,28	8,02
- peste 12 luni			3,94	4,40
Soldul activelor lichide / Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%		105,94	98,98
Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		67,96	71,54
Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		32,04	28,46
Soldul depozitelor în valută străină (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		43,18	43,49
Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) **	mil. lei		0,00	0,00
Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) **	mil. lei		0,00	0,00
Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii			0,00	0,00
Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) / Fonduri proprii			0,00	0,00