



FIN2. Contul de profit sau pierdere

Denumirea pozitie	Valoarea 31.12.2019	Valoarea 31.03.2020
Raportul de profit sau pierdere		
Venituri din dobandzi	135 711 870	31 705 634
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării	-	-
Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-
Active financiare la costul amortizat	135 711 870	31 705 634
Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobandzii	X	X
Alte active	-	-
Venituri din dobandzi aferente datoriilor	-	-
(Cheltuieli cu dobandzile)	32 461 225	7 983 853
(Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării)	-	-
(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	-	-
(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	32 461 225	7 983 853
(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobandzii)	X	X
(Alte datorii)	-	-
(Cheltuieli cu dobandzile aferente activelor)	-	-
(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	X	X
Venituri din dividende	181 126	-
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării	-	-
Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	181 126	-
Investiţii în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalenţă	-	-
Venituri din onorarii şi comisioane	56 593 641	12 876 927
(Cheltuieli privind onorarii şi comisioane)	12 017 407	2 731 766
Căştiguri sau (-) pierderi din derecunoaşterea activelor şi 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	-	-
Căştiguri sau (-) pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării, net	-	-
Căştiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	-	-
Căştiguri sau (-) pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	-	-
Căştiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, net	X	X
Diferenţe de curs de schimb (căştig sau (-) pierdere), net	38 838 584	10 333 049
Căştiguri sau (-) pierderi din derecunoaşterea activelor nefinanciare, net	-1 118 366	-180 644
Alte venituri din exploatare (Alte cheltuieli de exploatare)	1 662 921	847 925
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	178 301 333	42 960 889
(Cheltuieli administrative)	103 701 621	25 462 793
(Cheltuieli cu personalul)	81 544 587	20 873 326
(Alte cheltuieli administrative)	22 157 034	4 589 467
(Amortizare)	9 983 123	2 575 281
(Imobilizări corporale)	8 848 097	2 272 971
(Investiţii imobiliare)	-	-
(Alte imobilizări necorporale)	1 135 027	302 311
Căştiguri 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)	5 930 356	2 080 770
(Angajamente şi garanţii date)	20 571	-354
(Alte provizioane)	5 909 785	2 081 124
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	851 148	-1 340 969
(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-
(Active financiare la costul amortizat)	851 148	-1 340 969
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate	-	-
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare	3 546 329	-162 083
(Imobilizări corporale)	1 365 922	-
(Investiţii imobiliare)	-	-
(Fond comercial)	-	-
(Alte imobilizări necorporale)	-	-
(Alte)	2 180 407	-162 083
Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	X	X
Partea din profitul sau (-) pierdere aferentă(-) investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalenţă	X	X
Profitul sau (-) pierdere din active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activităţi întrerupte	-	-
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂŢI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	54 288 756	14 345 096
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activităţi continue	4 797 221	1 369 676
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂŢI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	49 491 535	12 975 420
Profit sau (-) pierdere din activităţi întrerupte, după impozitare	-	-
Profit sau (-) pierdere din activităţi întrerupte, înainte de impozitare	-	-
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul legate de activităţi întrerupte	-	-
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENTĂ(Ă) EXERCITULUI	49 491 535	12 975 420
Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	X	X
Atribuibil(ă) proprietarilor societăţii-mamă	X	X

FIN 1 Bilanţul	Valoarea contabilă 31.12.2019	Valoarea contabilă 31.03.2020
Tabel 1.1 Active		
Numerar, solduri de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere	876 033 344	955 809 791
Numerar în casă	236 998 141	290 487 309
Solduri de numerar la bănci centrale	547 742 514	510 173 962
Alte depozite la vedere	91 292 689	155 148 521
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării	-	-
Instrumente derivate	-	-
Instrumente de capitaluri proprii	-	-
Titluri de datorie	-	-
Credite şi avansuri	-	-
Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-
Instrumente de capitaluri proprii	-	-
Titluri de datorie	-	-
Credite şi avansuri	-	-
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-
Titluri de datorie	-	-
Credite şi avansuri	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1 829 879	1 829 879
Instrumente de capitaluri proprii	1 829 879	1 829 879
Titluri de datorie	-	-
Credite şi avansuri	-	-
Active financiare la costul amortizat	1 469 767 469	1 537 047 658
Titluri de datorie	503 867 160	569 383 044
Credite şi avansuri	881 613 722	847 126 649
Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	84 286 587	120 537 966
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	X	X
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobandzii	X	X
Investiţii în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate	-	-
Imobilizări corporale	137 163 104	134 238 608
Imobilizări corporale	137 115 404	134 190 908
Investiţii imobiliare	47 700	47 700
Imobilizări necorporale	6 462 662	6 301 538
Fond comercial	-	-
Alte imobilizări necorporale	6 462 662	6 301 538
Creanţe privind impozitele	1 395 641	2 386 587
Creanţe privind impozitul curent	1 395 641	2 386 587
Creanţe privind impozitul amânat	-	-
Alte active	13 427 626	15 504 709
Active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării	25 615 904	26 191 043
TOTAL ACTIVE	2 531 695 629	2 679 309 813
Tabel 1.2 Datorii		
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	-	-
Instrumente derivate	-	-
Poziţii scurte	-	-
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	1 839 969 225	1 969 811 357
Depozite	1 748 070 349	1 874 146 693
Titluri de datorie emise	-	-
Alte datorii financiare	91 898 875	95 664 664
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	X	X
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobandzii	X	X
Provizioane	6 534 413	7 357 850
Pensii şi alte obligaţii privind beneficiile determinate post-angajare	-	-
Alte beneficii pe termen lung ale angajaţilor	6 513 842	7 338 202
Restructurare	-	-
Cauze legale în curs de soluţionare şi litigii privind impozitele	-	-
Angajamente şi garanţii date	20 571	19 648
Alte provizioane	-	-
Datorii privind impozitele	3 358 521	5 364 773
Datorii privind impozitul curent	17 778	1 385 521
Datorii privind impozitul amânat	3 340 743	3 979 252
Capital social rambursabil la cerere	X	X
Alte datorii	3 653 178	7 634 288
Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării	-	-
TOTAL DATORII	1 853 515 337	1 990 168 268
Tabel 1.3 Capitaluri proprii		
Capital social	100 000 000	100 000 000
Capital vărsat	100 000 000	100 000 000
Capital subscris nevărsat	X	X
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	16 877 224	16 877 224
Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere	17 067 758	16 877 224
Imobilizări corporale	17 067 758	16 877 224
Imobilizări necorporale	-	-
Căştiguri sau (-) pierderi actuale din planurile de pensii cu beneficii determinate	-	-
Active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării	-	-
Partea din alte venituri şi cheltuieli recunoscute, aferente investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate	-	-
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-
Partea din ineficace din acoperirea valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]	X	X
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]	X	X
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	-190 534	-
Acoperirea unei investiţii nete într-o operaţiune din străinătate [partea eficace]	X	X
Conversie valutară	X	X
Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficace]	X	X
Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-190 534	-
Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedestinate]	X	X
Active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării	-	-
Partea din alte venituri şi cheltuieli recunoscute, aferente investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate	X	X
Rezultat reportat	327 099 223	327 099 223
Rezerve din reevaluare	-	-
Alte rezerve	184 712 310	232 189 678
Rezerve sau pierderi cumulate aferente investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalenţă	X	X
Alte	184 712 310	232 189 678
(-) Actiuni de trezorerie	-	-
Profitul sau pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societăţii-mamă	49 491 535	12 975 420
(-) Dividende interimare	-	-
Interese minoritare [interese care nu controlează]	X	X
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	X	X
Alte elemente	X	X
TOTAL CAPITALURI PROPRII	678 180 292	689 141 545
TOTAL CAPITALURI PROPRII ŞI TOTAL DATORII	2 531 695 629	2 679 309 813

INFORMAŢIE privind activitatea economico-financiară a B.C. „Energbank” S.A. la situaţia 31 martie 2020					
Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
			luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
CAPITAL					
Capitalul social	mil. lei	≥100	100,00	100,00	100,00
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	mil. lei	≥200	481,99	481,54	480,78
Fonduri proprii	mil. lei		481,99	481,54	480,78
CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	mil. lei		1085,22	1054,91	1052,97
Rata fondurilor proprii totale	%	≥10%	44,41	45,65	45,66
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	%	≥5,5%	44,41	45,65	45,66
Fonduri proprii/ Total active	%		17,99	18,23	18,99
Mărimea calculată dar nerezerată a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale ¹	mil. lei		118,95	119,16	119,84
Nivelul de afectare a capitalului ²	%		0,28	0,92	0,57
Total datorii / Total capital	%		2,89	2,86	2,73
Cota investiţiilor străine în capitalul social al băncii	%		7,60	7,60	7,60
ACTIVE					
Mijloace băneşti datorate de bănci, cu excepţia Băncii Naţionale a Moldovei (suma de bază) ³	mil. lei		155,32	118,48	91,49
Mijloace băneşti datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil. lei		139,82	103,47	75,90
Mijloace băneşti datorate de bănci, cu excepţia Băncii Naţionale a Moldovei (suma de bază)/Fonduri proprii			0,32	0,25	0,19
Mijloace băneşti datorate de băncile străine (suma de bază)/Fonduri proprii			0,29	0,21	0,16
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei		892,76	888,95	929,52
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil. lei		129,87	129,50	130,17
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Fonduri proprii	%		26,94	26,89	27,08
Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază)/Fonduri proprii ⁵	%		1,25	1,37	1,51
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		14,55	14,57	14,00
Soldul activelor neperformante nete, inclusiv credite/Fonduri proprii ⁶	%		4,77	4,66	5,13
Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale	mil. lei		190,31	192,12	193,35
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecierea formate la active şi provizioanelor pentru pierderi la angajamentele condiţionale, conform Standardelor Internaţionale de Raportare Financiară	mil. lei		71,36	72,95	73,52
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		16,43	16,39	15,77
Total credite expirate ⁷	mil. lei		120,39	113,85	117,44
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobandă/Valoarea medie lunară a activelor ⁸	%		74,85	75,21	76,42
Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază)/ Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		26,54	25,51	24,25
Soldul datoriei la credite acordate rezidenţilor (suma de bază)/ Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		0,20	0,19	0,19
Total active/ Total capital			3,89		